

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

Ноябрь 2019 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5 Торговые ценные бумаги	16
6 Кредиты и авансы клиентам	16
7 Инвестиционные ценные бумаги	19
8 Средства других банков	22
9 Средства клиентов	22
10 Выпущенные облигации	23
11 Бессрочные облигации	25
12 Процентные доходы и расходы	26
13 Расходы по кредитным убыткам	27
14 Комиссионные доходы и расходы	28
15 Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности	28
16 Значительные концентрации рисков	29
17 Сегментный анализ	30
18 Условные обязательства	36
19 Производные финансовые инструменты	39
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
21 Операции со связанными сторонами	48
22 Выбытие дочерних компаний	51
23 События после окончания отчетного периода	51

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях капитала и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

19 ноября 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2019 года

(в миллионах российских рублей)		30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		317 498	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 936	20 651
Торговые ценные бумаги	5	22 365	19 226
Средства в других банках		44 812	38 717
Производные финансовые инструменты	19	17 640	17 767
Кредиты и авансы клиентам	6	2 123 593	1 957 767
Инвестиционные ценные бумаги	7	435 650	532 185
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	7	10 604	40 264
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		692	573
Отложенный налоговый актив		16 298	16 298
Нематериальные активы		6 409	6 113
Основные средства и активы в форме права пользования		47 594	50 186
Прочие активы		23 821	23 810
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи		1 081	640
Итого активы		3 090 993	3 114 782
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	19	3 764	9 213
Средства других банков	8	74 681	171 530
Средства клиентов	9	2 434 116	2 421 051
Выпущенные векселя		44 784	42 341
Выпущенные облигации	10	172 881	142 609
Текущее обязательство по налогу на прибыль		526	89
Отложенное налоговое обязательство		1 545	1 658
Прочие обязательства		45 781	27 291
Итого обязательства до субординированных обязательств		2 778 078	2 815 782
Субординированные обязательства		140 109	147 279
Итого обязательства		2 918 187	2 963 061
Капитал			
Уставный капитал		425 598	410 598
Бессрочные облигации	11	38 123	38 376
Фонд переоценки недвижимости		2 867	2 890
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 466	(3 769)
Накопленный убыток		(297 171)	(298 074)
Капитал Акционера Банка		172 883	150 021
Неконтролирующая доля участия		(77)	1 700
Итого капитал		172 806	151 721
Итого обязательства и капитал		3 090 993	3 114 782

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 19 ноября 2019 года.


 Б.П. Лисов
 Председатель Правления



 Е.А. Романькова
 Заместитель Председателя Правления,
 главный бухгалтер

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2019	2018	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	182 179	173 956	61 381	56 433
Прочие процентные доходы	12	3 601	2 505	1 297	889
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(131 373)	(121 454)	(42 452)	(39 256)
Чистые процентные доходы		54 407	55 007	20 226	18 066
Расходы по кредитным убыткам	13	(27 888)	(42 593)	(13 224)	(19 348)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		26 519	12 414	7 002	(1 282)
Комиссионные доходы	14	17 872	18 246	6 379	6 918
Комиссионные расходы	14	(1 956)	(2 261)	(738)	(850)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		525	(426)	265	(303)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		556	707	743	684
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		153	2 025	951	(191)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(10 623)	(17 873)	639	(3 067)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		16 108	16 415	(282)	1 951
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		2 427	4 829	693	2 790
Доходы от небанковской деятельности		11 629	8 893	4 752	4 085
Расходы от небанковской деятельности		(10 687)	(8 281)	(3 941)	(4 762)
Прочие операционные доходы/(расходы)		924	(1 706)	537	(1 184)
Административные и прочие операционные расходы		(46 085)	(37 176)	(15 593)	(12 549)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		7 362	(4 194)	1 407	(7 760)
Расходы по налогу на прибыль		(3 060)	(5 383)	(719)	(2 032)
Прибыль/(убыток) за период		4 302	(9 577)	688	(9 792)
Доход/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		4 276	(9 498)	691	(9 796)
Неконтролирующую долю участия		26	(79)	(3)	4
Прибыль/(убыток) за период		4 302	(9 577)	688	(9 792)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- Чистые доходы/(расходы) по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 075	(5 551)	4 864	(5 296)
- Реализация фонда переоценки по долговым ценным бумагам (при выбытии)		(153)	(2 025)	(951)	191
- Изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(879)	476	(352)	506
Налог на прибыль		(1 808)	1 515	(707)	1 050
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		7 235	(5 585)	2 854	(3 549)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
- Переоценка недвижимости		3	-	3	-
- Чистые доходы по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24	-	-	-
Налог на прибыль		(1)	-	(1)	-
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		26	-	2	-
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		7 261	(5 585)	2 856	(3 549)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		11 563	(15 162)	3 544	(13 341)
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		11 537	(15 083)	3 547	(13 345)
Неконтролирующую долю участия		26	(79)	(3)	4
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за период		11 563	(15 162)	3 544	(13 341)

Примечания на страницах с 9 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Приходится на акционера Банка						Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
		Уставный капитал	Бессрочные облигации	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого		
Остаток на 31 декабря 2017 года		385 598	15 000	1 052	3 001	(214 214)	190 437	(21)	190 416
Эффект от применения МСФО 9		-	-	-	924	(84 138)	(83 214)	-	(83 214)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО 9		385 598	15 000	1 052	3 925	(298 352)	107 223	(21)	107 202
Убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	-	(9 498)	(9 498)	(79)	(9 577)
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	(5 585)	-	(5 585)	-	(5 585)
Итого совокупный убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	(5 585)	(9 498)	(15 083)	(79)	(15 162)
Выпуск акций		5 000	-	-	-	-	5 000	-	5 000
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(33)	-	33	-	-	-
Дивиденды выплаченные		-	-	-	-	(884)	(884)	-	(884)
Выпуск бессрочных облигаций		-	15 000	-	-	-	15 000	-	15 000
Выкуп бессрочных облигаций		-	(98)	-	-	-	(98)	-	(98)
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате		-	-	-	-	(1 481)	(1 481)	-	(1 481)
Затраты по сделке в связи с выпуском бессрочных облигаций		-	-	-	-	(228)	(228)	-	(228)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций		-	-	-	-	342	342	-	342
Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		390 598	29 902	1 019	(1 660)	(310 068)	109 791	(100)	109 691
Остаток на 31 декабря 2018 года		410 598	38 376	2 890	(3 769)	(298 074)	150 021	1 700	151 721
Прибыль за период, за вычетом налога		-	-	-	-	4 276	4 276	26	4 302
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога		-	-	2	7 259	-	7 261	-	7 261
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога		-	-	2	7 259	4 276	11 537	26	11 563
Выпуск акций		15 000	-	-	-	-	15 000	-	15 000
Выбытие дочерних компаний	22	-	-	-	-	-	-	(1 803)	(1 803)
Реализованный фонд переоценки долевого ценного бумага, оцениваемого по справедливой стоимости		-	-	-	(24)	24	-	-	-
через прочий совокупный доход		-	-	(25)	-	25	-	-	-
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	-	-	253	-	-	-
Курсовая разница по бессрочным облигациям		-	(253)	-	-	(1 126)	(1 126)	-	(1 126)
Дивиденды выплаченные		-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	11	-	-	-	-	(2 549)	(2 549)	-	(2 549)
Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		425 598	38 123	2 867	3 466	(297 171)	172 883	(77)	172 806

Примечания на страницах с 9 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
		2019	2018	
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные		184 126	174 402	
Проценты уплаченные		(117 945)	(125 056)	
(Расходы уплаченные)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(301)	1 784	
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		11 738	55 934	
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		2 426	4 861	
Комиссии полученные		17 848	18 161	
Комиссии уплаченные		(1 956)	(2 261)	
Прочие полученные операционные доходы		1 310	1 413	
Чистые доходы полученные от страховой деятельности		6 402	3 914	
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		3 783	4 180	
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(4 628)	(3 673)	
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(40 895)	(34 324)	
Уплаченный налог на прибыль		(3 434)	(3 120)	
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		58 474	96 215	
Изменения в операционных активах и обязательствах				
<i>Чистый (прирост)/снижение по операционным активам</i>				
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(2 286)	(3 236)	
Торговые ценные бумаги		(2 513)	(2 047)	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(101)	
Средства в других банках		2 854	(47)	
Кредиты и авансы клиентам		(222 641)	(231 175)	
Прочие активы		(437)	4 211	
<i>Чистый прирост/(снижение) по операционным обязательствам</i>				
Средства других банков		(93 804)	87 111	
Средства клиентов		27 144	(6 621)	
Выпущенные векселя		2 735	(4 139)	
Выпущенные облигации		3 359	-	
Прочие обязательства		4 588	(2 080)	
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(222 527)	(61 909)	
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств		(338)	(5 197)	
Выручка от реализации основных средств		391	415	
Приобретение нематериальных активов		(1 721)	(2 689)	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ		427	-	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ (в обязательном порядке)		(13 817)	-	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД		(322 767)	(546 640)	
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД		468 761	387 208	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(11 218)	(1 816)	
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 193	9 289	
Дивиденды полученные		28	12	
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		125 939	(159 418)	
Денежные средства от финансовой деятельности				
Дивиденды уплаченные	11	(1 126)	(884)	
Выплаты по бессрчным облигациям		(2 871)	(1 801)	
Обратный выкуп субординированных обязательств		(1 254)	(4 236)	
Привлечение путем выпуска облигаций		20 000	24 810	
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату oferty или до наступления даты oferty		(5 736)	(36 022)	
Обратный выкуп выпущенных еврооблигаций		-	(11 332)	
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке		10 502	40	
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных еврооблигаций		-	37 026	
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций		-	(151 722)	
Привлечение путем выпуска обыкновенных акций		15 000	5 000	
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных депозитов		-	92	
Эмиссия бессрчного облигационного займа за вычетом затрат по сделке		-	14 772	
Выкуп бессрчных облигаций		-	(98)	
Поступление от продажи неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		38	21	
Выплаты при выбытии неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		(27)	(18)	
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		34 526	(124 352)	
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			(11 030)	15 366
Эффект от ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		5	-	
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(73 087)	(330 313)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		390 585	586 437	
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		317 498	256 124	

Примечания на страницах с 9 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в отношении Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (77.92% от уставного капитала (31 декабря 2018 года: 77.11% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.88% от уставного капитала (31 декабря 2018 года: 6.1% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (16.2% от уставного капитала (31 декабря 2018 года: 16.79% от уставного капитала)).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. Societe Anonyme (Luxembourg) (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 36 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях, и паевые инвестиционные фонды.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 13 июня 2000 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям.

Банк имеет 66 (31 декабря 2018 года: 66) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., 10, стр. 2.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года составила 30 614 человек (31 декабря 2018 года: 29 862 человека).

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в миллионах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний, включая Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69.4706 рублей за доллар США до 64.4156 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7.75% до 7.00% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 068.7 пунктов до 1 333.9 пунктов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 30 сентября 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64.4156 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США), 70.3161 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79.4605 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменил собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор должен признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Группа использовала освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права пользования в сумме 5.5 миллиардов рублей, отраженных в статье консолидированного отчета о финансовом положении «Основные средства и активы в форме права пользования», и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме, отраженного в статье «Прочие обязательства».

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16.

(Неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей)

1 января 2019

Платежи к уплате по операционной аренде	8 664
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(261)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(314)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	1 874
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	9 963
Эффект от применения дисконтирования	(4 443)
Обязательства по аренде по МСФО 16	5 520

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года составила 8.91%.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Группы, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 — «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением». Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены в сентябре 2014 года, с учетом поправок в декабре 2015 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 19 — «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе». Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Группы, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Поскольку у Группы отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не оказывают влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнеса, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнеса Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство». Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. До применения описанных выше поправок Группа представляла текущий налог на прибыль, понесенный в отношении купона, выплаченного по ее бессрочным субординированным облигациям, классифицированным как капитал в соответствии с МСФО (IAS) 32, в составе капитала.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям». Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже. Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла точно такие же оценки и допущения, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

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

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD). Так, функциональная зависимость уровня дефолтов от макроэкономических факторов определяется путем оценки регрессии между значениями уровня дефолта и различными преобразованиями этого показателя с учетом макроэкономических факторов, таких как темп роста ВВП, темп роста АПК, цены на нефть, уровня инфляции и т.д.;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого, модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость. См. Примечание 19.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных субординированными обязательствами на сумму 25 818 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: субординированными обязательствами на сумму 27 765 миллионов рублей). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, а также за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

Корпоративные еврооблигации в торговом и инвестиционном портфелях Группы рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 411	15 532
Корпоративные облигации	4 946	3 683
Корпоративные акции	1 008	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	11
Итого торговых ценных бумаг	22 365	19 226

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 20.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Кредиты юридическим лицам	1 936 318	1 830 924
- Кредиты корпоративным клиентам	1 915 478	1 801 780
- Кредитование продовольственных интервенций	20 840	29 144
Кредиты физическим лицам	459 924	434 233
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 396 242	2 265 157
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(323 977)	(332 411)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	2 072 265	1 932 746
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 328	25 021
Итого кредитов и авансов клиентам	2 123 593	1 957 767

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, контролируемой Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2019 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 643 668 миллионов рублей или 27% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 570 967 миллионов рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
ОКУ на 1 января 2019 года	34 330	4 083	262 187	300 600
Переводы в Этап 1	481	(465)	(16)	-
Переводы в Этап 2	(8 255)	13 681	(5 426)	-
Переводы в Этап 3	(72)	(1 377)	1 449	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(8 780)	1 747	30 896	23 863
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	3 115	3 115
Изменения в связи с модификацией, не приводящие к прекращению признания	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(3 684)	(3 684)
Влияние изменений обменного курса	(155)	(5)	(549)	(709)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	(6)	(40 880)	(40 886)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	82	82
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	206	206
Выбытие дочерних компаний	-	-	7 608	7 608
ОКУ на 30 сентября 2019 года	17 549	17 658	254 988	290 195

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2019 года	1 389	758	29 664	31 811
Переводы в Этап 1	596	(129)	(467)	-
Переводы в Этап 2	(41)	473	(432)	-
Переводы в Этап 3	(102)	(477)	579	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	1 140	372	2 363	3 875
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	865	865
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(62)	(62)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(2 707)	(2 707)
ОКУ на 30 сентября 2019 года	2 982	997	29 803	33 782

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года	14 100	14 234	284 964	313 298
Переводы в Этап 1	6 471	(1 775)	(4 696)	-
Переводы в Этап 2	(2 773)	6 179	(3 406)	-
Переводы в Этап 3	(405)	(2 502)	2 907	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	10 915	9 392	20 614	40 921
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	5 699	5 699
Изменения в связи с модификацией, не приводящие к прекращению признания	(76)	53	20	(3)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(7 039)	(7 039)
Влияние изменений обменного курса	194	103	166	463
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(49)	(47)	(25 943)	(26 039)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	41	41
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1 412	1 412
ОКУ на 30 сентября 2018 года	28 377	25 637	274 739	328 753
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года	2 806	994	28 850	32 650
Переводы в Этап 1	717	(205)	(512)	-
Переводы в Этап 2	(63)	405	(342)	-
Переводы в Этап 3	(146)	(592)	738	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(589)	181	1 001	593
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	245	245
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(52)	(52)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(1 831)	(1 831)
ОКУ на 30 сентября 2018 года	2 725	783	28 097	31 605

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Модифицированные и реструктурированные кредиты. Группа прекращает признание кредита, когда условия были существенно пересмотрены в той степени, в которой он, по существу, становится новым кредитом, с разницей, признаваемой как прибыль или убыток от прекращения признания, в той степени, в которой убыток от обесценения еще не был признан. Вновь признанные кредиты классифицируются в Этап 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда кредит признается активом, обесцененным при первоначальном признании.

Если модификация не приводит к существенным изменениям денежных потоков, то это не приводит к прекращению признания актива. Исходя из изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации в той степени, в которой убыток от обесценения еще не был признан.

В приведенной ниже таблице представлены активы 2 и 3 Этапов, которые были модифицированы в течение периода с соответствующим убытком, понесенным Группой.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Кредиты, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	-	364
Чистый убыток от модификации	-	(71)
Кредиты, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость на 1 января по кредитам, для которых резерв под обесценение был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	-	1 567

7 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам репо, представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	360 067	507 270
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 777	56 891
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 686	2 846
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	21 724	5 442
Итого инвестиционные ценные бумаги	446 254	572 449

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Облигации федерального займа (ОФЗ)		204 080	183 673
Корпоративные облигации		95 528	117 418
Корпоративные еврооблигации		24 182	45 852
Государственные еврооблигации		22 590	638
Муниципальные и субфедеральные облигации		2 956	12 857
Облигации Банка России		-	105 809
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		349 336	466 247
Облигации федерального займа (ОФЗ)		10 604	8 787
Корпоративные еврооблигации		-	31 477
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо		10 604	40 264
Долевые ценные бумаги			
Корпоративные акции		127	759
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		127	759
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		360 067	507 270
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Корпоративные облигации		45 202	37 425
Муниципальные и субфедеральные облигации		12 061	15 868
Облигации федерального займа (ОФЗ)		4 202	3 548
Корпоративные еврооблигации		468	208
За вычетом резерва под обесценение		(156)	(158)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		61 777	56 891

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные акции	2 302	2 272
Кредитные ноты	384	574
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 686	2 846

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		
Корпоративные облигации	17 010	3 386
Кредитные ноты	1 955	1 646
Паи инвестиционных фондов	73	207
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	19 038	5 239
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	2 686	203
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	21 724	5 442

Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 20.

8 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 249	40 101
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	845	35 700
- операции репо сроком от 31 до 180 дней	338	-
- операции репо сроком от 1 года до 3 лет	47	-
- менее 30 дней	1 062	26 393
- от 31 до 180 дней	833	132
- от 181 дня до 1 года	2 540	63
- от 1 года до 3 лет	3 054	1 051
- более 3 лет	17 463	20 037
Срочные заемные средства, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	1 883	44
- от 31 до 180 дней	3 617	2 442
- от 181 дней до 1 года	123	4 255
- от 1 года до 3 лет	40 627	41 312
Итого средств других банков	74 681	171 530

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

9 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	32 533	23 683
- Срочные вклады	405 344	569 886
- Сделки прямого репо	10 090	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	213 389	173 689
- Срочные вклады	636 090	618 974
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	94 673	85 378
- Срочные вклады	1 041 997	949 441
Итого средств клиентов	2 434 116	2 421 051

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

9 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 136 670	47	1 034 819	43
Государственные и общественные организации	447 967	18	593 569	25
Промышленность	193 416	8	149 151	6
Финансовые услуги и пенсионные фонды	109 886	5	89 653	4
Строительство	100 037	4	110 290	5
Сельское хозяйство	97 685	4	92 830	4
Торговля	88 883	4	95 303	3
Недвижимость	52 888	2	40 704	2
Страхование	44 299	2	52 477	2
Транспорт	20 047	1	21 899	1
Связь	1 693	-	15 252	-
Лизинг	1 223	-	2 710	-
Прочее	139 422	5	122 394	5
Итого средств клиентов	2 434 116	100	2 421 051	100

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

10 Выпущенные облигации

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	172 881	142 609
Итого выпущенных облигаций	172 881	142 609

10 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2019 года выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	2 173	26 ноября 2009	14 ноября 2019	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	2 402	26 ноября 2009	14 ноября 2019	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	572	11 февраля 2010	29 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	581	11 февраля 2010	30 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	3 218	12 июля 2011	29 июня 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	1 058	14 июля 2011	1 июля 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	1 309	15 июля 2011	2 июля 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	4 117	8 ноября 2011	26 октября 2021	30 апреля 2020	8.00%	6 мес.
Российские рубли	305	16 апреля 2012	4 апреля 2022	8 апреля 2020	8.30%	6 мес.
Российские рубли	43	23 октября 2012	11 октября 2022	15 октября 2020	8.20%	6 мес.
Российские рубли	523	25 октября 2012	13 октября 2022	19 апреля 2021	8.20%	6 мес.
Российские рубли	8 046	23 апреля 2013	11 апреля 2023	14 апреля 2022	8.30%	6 мес.
Российские рубли	1 484	30 июля 2013	18 июля 2023	21 января 2021	7.40%	6 мес.
Российские рубли	21	30 сентября 2013	18 сентября 2023	25 марта 2020	8.30%	6 мес.
Российские рубли	4 978	22 ноября 2013	10 ноября 2023	16 ноября 2021	8.85%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	8 октября 2019	11.10%	3 мес.
Российские рубли	4 985	13 октября 2014	30 сентября 2024	9 октября 2019	11.10%	3 мес.
Российские рубли	661	26 декабря 2014	13 декабря 2024	22 декабря 2020	8.60%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.00%	3 мес.
Российские рубли	783	26 февраля 2015	13 февраля 2025	24 августа 2020	7.40%	3 мес.
Российские рубли	2 820	30 октября 2015	17 октября 2025	28 апреля 2020	7.95%	3 мес.
Российские рубли	10 000	31 марта 2017	25 сентября 2020	-	9.50%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июня 2017	21 июня 2021	-	8.65%	6 мес.
Российские рубли	7 000	3 октября 2017	28 сентября 2021	-	8.40%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 декабря 2017	9 декабря 2020	-	8.10%	6 мес.
Российские рубли	25 000	14 марта 2018	9 марта 2022	-	7.40%	6 мес.
Российские рубли	13 000	19 октября 2018	14 октября 2022	-	9.00%	6 мес.
Российские рубли	19 900	29 ноября 2018	22 ноября 2038	-	10.50%	6 мес.
Российские рубли	10 000	4 апреля 2019	2 апреля 2020	-	8.35%	6 мес.
Российские рубли	10 000	25 июня 2019	22 июня 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	109	18 сентября 2019	2 октября 2019	-	6.55%	в конце срока
Российские рубли	3 250	25 сентября 2019	24 ноября 2019	-	6.83%	в конце срока

10 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинации	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинации, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	2 173	26 ноября 2009	14 ноября 2019	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	2 402	26 ноября 2009	14 ноября 2019	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	572	11 февраля 2010	29 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	581	11 февраля 2010	30 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	3 482	12 июля 2011	29 июня 2021	4 июля 2019	7.80%	6 мес.
Российские рубли	1 058	14 июля 2011	1 июля 2021	8 июля 2019	7.80%	6 мес.
Российские рубли	1 459	15 июля 2011	2 июля 2021	9 июля 2019	7.80%	6 мес.
Российские рубли	4 117	8 ноября 2011	26 октября 2021	30 апреля 2020	8.00%	6 мес.
Российские рубли	481	16 апреля 2012	4 апреля 2022	10 апреля 2019	6.60%	6 мес.
Российские рубли	74	23 октября 2012	11 октября 2022	15 октября 2020	8.20%	6 мес.
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	22 апреля 2019	9.35%	6 мес.
Российские рубли	562	23 апреля 2013	11 апреля 2023	18 апреля 2019	6.60%	6 мес.
Российские рубли	1 484	30 июля 2013	18 июля 2023	21 января 2021	7.40%	6 мес.
Российские рубли	26	30 сентября 2013	18 сентября 2023	27 марта 2019	6.60%	6 мес.
Российские рубли	2 770	22 ноября 2013	10 ноября 2023	16 ноября 2021	8.85%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	8 октября 2019	11.10%	3 мес.
Российские рубли	4 985	13 октября 2014	30 сентября 2024	9 октября 2019	11.10%	3 мес.
Российские рубли	661	26 декабря 2014	13 декабря 2024	22 декабря 2020	8.60%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.00%	3 мес.
Российские рубли	902	26 февраля 2015	13 февраля 2025	26 августа 2019	8.30%	3 мес.
Российские рубли	2 820	30 октября 2015	17 октября 2025	28 апреля 2020	7.95%	3 мес.
Российские рубли	10 000	31 марта 2017	25 сентября 2020	-	9.50%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июня 2017	21 июня 2021	-	8.65%	6 мес.
Российские рубли	7 000	3 октября 2017	28 сентября 2021	-	8.40%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 декабря 2017	9 декабря 2020	-	8.10%	6 мес.
Российские рубли	25 000	14 марта 2018	9 марта 2022	-	7.40%	6 мес.
Российские рубли	13 000	19 октября 2018	14 октября 2022	-	9.00%	6 мес.
Российские рубли	19 900	29 ноября 2018	22 ноября 2038	-	10.50%	6 мес.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 20.

11 Бессрочные облигации

По состоянию на 30 сентября 2019 года стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 38 123 миллиона рублей (на 31 декабря 2018 года: 38 376 миллионов рублей).

В январе 2019 года Группа выплатила купон по бессрчным облигациям на общую сумму 723 миллиона рублей, включая купон, начисленный в 2019 году на сумму 50 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в январе 2019 года (в январе 2018 года Группа выплатила купон по бессрчным облигациям на общую сумму 723 миллиона рублей, включая купон, начисленный в 2018 году на сумму 54 миллиона рублей за купонный период, закончившийся в январе 2018 года).

В апреле 2019 года Группа выплатила купон по бессрчным облигациям на общую сумму 1 028 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в апреле 2019 года (в апреле 2018 года Группа выплатила купон по бессрчным облигациям на общую сумму 355 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в апреле 2018 года).

В мае 2019 года Группа выплатила купон по бессрчным облигациям на общую сумму 252 миллиона рублей.

В июне 2019 года Группа выплатила купон по бессрчным облигациям на общую сумму 145 миллионов рублей.

В июле 2019 года Группа выплатила купон по бессрчным облигациям на общую сумму 723 миллиона рублей (в июле 2018 года Группа выплатила купон по бессрчным облигациям на общую сумму 723 миллиона рублей).

На 30 сентября 2019 года Группа начислила причитающиеся платежи по выпущенным бессрчным облигациям в сумме 351 миллион рублей (на 30 сентября 2018 года Группа начислила причитающиеся платежи по выпущенным бессрчным облигациям в сумме 349 миллионов рублей).

12 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019	2018	2019	2018
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы юридическим лицам	108 355	99 881	37 792	32 101
Кредиты и авансы физическим лицам	38 895	39 136	13 314	13 869
Эквиваленты денежных средств	4 876	11 426	969	2 496
Средства в других банках	3 563	1 278	1 221	372
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	3 470	3 341	1 334	996
	159 159	155 062	54 630	49 834
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо	23 020	18 894	6 751	6 599
	23 020	18 894	6 751	6 599
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	182 179	173 956	61 381	56 433
Торговые ценные бумаги	1 110	1 000	383	413
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 309	1 405	438	442
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 182	100	476	34
Итого прочих процентных доходов	3 601	2 505	1 297	889
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Срочные депозиты юридических лиц	(54 703)	(53 929)	(16 425)	(17 691)
Срочные вклады физических лиц	(45 716)	(39 756)	(15 932)	(13 327)
Выпущенные облигации	(10 903)	(13 863)	(3 898)	(3 049)
Субординированные обязательства	(6 946)	(6 947)	(1 864)	(2 611)
Текущие/расчетные счета	(5 682)	(2 687)	(2 076)	(951)
Срочные депозиты Банка России	(3 050)	(984)	(1 008)	(317)
Выпущенные векселя	(2 126)	(1 503)	(666)	(541)
Срочные депозиты других банков	(1 723)	(1 785)	(460)	(769)
Обязательства по аренде	(524)	-	(123)	-
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(131 373)	(121 454)	(42 452)	(39 256)
Чистые процентные доходы	54 407	55 007	20 226	18 066

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

13 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		(5)	-	-	(5)
Средства в других банках		(120)	-	1	(119)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	6	(15 188)	13 820	28 397	27 029
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(1)	-	-	(1)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД		(834)	(39)	-	(873)
Прочие финансовые активы		-	-	1 601	1 601
Обязательства кредитного характера	18	246	10	-	256
Итого расходы по кредитным убыткам		(15 902)	13 791	29 999	27 888

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		(22)	-	-	(22)
Средства в других банках		(52)	-	(10)	(62)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	6	14 051	11 136	16 324	41 511
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		75	(20)	-	55
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД		493	(23)	6	476
Прочие финансовые активы		-	-	581	581
Обязательства кредитного характера	18	48	2	4	54
Итого расходы по кредитным убыткам		14 593	11 095	16 905	42 593

14 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019	2018	2019	2018
Комиссионные доходы				
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	7 342	7 006	2 638	2 047
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	4 441	4 843	1 445	1 747
Комиссия по банковским картам	2 959	3 294	1 065	1 854
Комиссия по выданным гарантиям	1 227	1 632	392	596
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	223	210	78	77
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	99	199	9	81
Прочее	1 581	1 062	752	516
Итого комиссионных доходов	17 872	18 246	6 379	6 918
Комиссионные расходы				
Комиссия по расчетным операциям	(1 512)	(1 759)	(571)	(663)
Комиссия за инкассацию	(289)	(381)	(115)	(149)
Прочее	(155)	(121)	(52)	(38)
Итого комиссионных расходов	(1 956)	(2 261)	(738)	(850)
Чистый комиссионный доход	15 916	15 985	5 641	6 068

15 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019	2018	2019	2018
Выручка от реализации продукции в том числе:	3 382	2 788	1 187	998
- сахар	605	864	143	180
- комбикорм	498	791	165	295
- мясная и молочная продукция	819	478	545	204
- зерно (в том числе хранение и переработка)	96	111	59	38
- прочие товары и услуги	1 364	544	275	281
Себестоимость реализованной продукции (Расходы по резервам)/восстановление резервов по торговой дебиторской задолженности, предоплатам и прочим финансовым активам	(2 758)	(2 643)	(957)	(710)
	(32)	(52)	415	(555)
Чистый доход по операциям страхования	1 894	1 432	828	735
Прочие доходы от небанковской деятельности	484	1 085	115	44
Прочие расходы от небанковской деятельности	(2 028)	(1 998)	(778)	(1 189)
Итого доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности	942	612	810	(677)

15 Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности (продолжение)

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019	2018	2019	2018
Страховые премии				
Заработанные премии	10 093	6 510	4 190	3 656
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(2 330)	(1 490)	(740)	(613)
Заработанные страховые премии, нетто	7 763	5 020	3 450	3 043
Страховые выплаты и требования				
Произошедшие убытки за отчетный период, нетто	(7 543)	(5 502)	(3 456)	(3 835)
Аквизиционные расходы	(357)	(579)	(119)	(247)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	2 031	2 493	953	1 774
Страховые выплаты и требования, нетто	(5 869)	(3 588)	(2 622)	(2 308)
Чистые доходы по операциям страхования	1 894	1 432	828	735

16 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 сентября 2019 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с одной банковской группой, входящей в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка A- (по S&P), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 45 107 миллионов рублей, или 14% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 134 304 миллиона рублей, или 34% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2019 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в Банке России в общей сумме 152 622 миллиона рублей, или 48% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 86 289 миллионов рублей, или 22% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства в других банках включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка BBB- (по S&P), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 19 578 миллионов рублей, или 44% от общей суммы средств в других банках (по состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках включали остатки с двумя банковскими группами, не входящими в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка не ниже B (по S&P), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 20 943 миллиона рублей, или 54% от общей суммы средств в других банках.

16 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства других банков включали остатки в Банке России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 46 250 миллионов рублей, или 62% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2018 года: средства других банков включали остатки в Банке России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 48 054 миллиона рублей, или 28% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 30 сентября 2019 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка А (по S&P), одной банковской группой, не входящей в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка А (по S&P) и одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's), в совокупности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 18 057 миллионов рублей, или 24% от общей суммы средств других банков (по состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка А (по S&P) и одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка BBB- (по S&P), в совокупности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 25 132 миллиона рублей, или 15% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства клиентов включали остатки семи клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2018 года: остатки девяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 578 778 миллионов рублей, или 24% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 671 174 миллиона рублей, или 28% от общей суммы средств клиентов).

17 Сегментный анализ

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений, в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, — Правление Банка.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в кратком изложении принципов учетной политики в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, и сегментная отчетность об активах и обязательствах Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже.

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	56 661	48 191	6 075	25 085	13 730	6 694	10 668	5 190	23 688	195 982
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	55 680	43 319	5 102	22 117	12 384	5 408	8 654	4 634	21 420	178 718
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	981	4 872	973	2 968	1 346	1 286	2 014	556	2 268	17 264
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	20 474	(6 501)	(1 354)	1 459	367	598	485	470	(2 401)	13 597
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(62 619)	(26 140)	(4 043)	(14 581)	(9 003)	(2 375)	(7 078)	(4 466)	(4 788)	(135 093)
(Расходы по созданию резервов) / восстановление резервов*	(716)	(2 850)	(603)	1 163	(2 408)	(4 171)	(1 017)	(1 070)	(2 382)	(14 054)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(27 602)	(1 709)	(482)	(1 383)	(575)	(560)	(975)	(318)	(630)	(34 234)
- Расходы на амортизацию	(1 535)	(208)	(51)	(181)	(75)	(91)	(150)	(37)	(79)	(2 407)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(9 795)	(842)	(321)	(460)	42	(656)	(1 082)	132	(976)	(13 958)
Текущий налог на прибыль	(2 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 756)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(26 353)	10 149	(728)	11 283	2 153	(470)	1 001	(62)	12 511	9 484
Межсегментные доходы/(расходы)**	46 949	(13 223)	1 398	(8 347)	(1 443)	(5 923)	(3 823)	(223)	(15 365)	-

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

17 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	47 383	51 306	5 922	28 806	13 169	7 406	11 891	6 102	22 671	194 656
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	46 215	46 073	5 047	25 424	11 862	6 188	9 845	5 523	20 787	176 964
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 168	5 233	875	3 382	1 307	1 218	2 046	579	1 884	17 692
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(6 290)	10 553	1 029	(1 187)	581	(9)	(2 075)	1 999	4 416	9 017
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(62 588)	(19 654)	(4 140)	(12 760)	(7 637)	(2 164)	(6 839)	(3 941)	(4 212)	(123 935)
(Расходы по созданию резервов) / восстановление резервов*	(21 428)	(6 124)	565	1 841	1 721	2 395	5 835	397	4 798	(10 000)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(25 230)	(1 626)	(457)	(1 317)	(536)	(550)	(921)	(308)	(575)	(31 520)
- Расходы на амортизацию	(978)	(187)	(47)	(160)	(68)	(87)	(132)	(32)	(69)	(1 760)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(4 212)	(10 535)	(423)	(2 897)	(1 630)	(5 520)	(2 231)	(613)	(2 773)	(30 834)
Текущий налог на прибыль	(2 241)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 241)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(74 606)	23 920	2 496	12 486	5 668	1 558	5 660	3 636	24 325	5 143
Межсегментные доходы/(расходы)**	79 236	(35 581)	(840)	(10 249)	(3 089)	(4 980)	(1 358)	(2 942)	(20 197)	-
Итого активов										
30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	1 997 914	1 069 188	121 797	482 358	254 768	139 446	218 383	103 511	357 569	4 744 934
31 декабря 2018 года	2 681 609	1 206 994	156 062	526 189	320 582	156 811	223 893	136 912	401 287	5 810 339
Итого обязательств										
30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	1 762 966	1 094 718	123 771	494 247	258 801	151 042	223 263	107 142	365 499	4 581 449
31 декабря 2018 года	2 369 171	1 206 869	156 029	525 963	320 478	156 788	223 793	136 912	401 281	5 497 284

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного вознаграждения за вычетом номинальной стоимости проданных кредитов, в то время как резерв под обесценение в соответствии с РПБУ, сформированный на дату выбытия кредитов, отражается как восстановление резервов.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и (убытках)/прибылях Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года, и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года представлена ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	17 826	17 273	2 183	8 419	4 546	2 202	3 581	1 915	8 583	66 528
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	17 528	15 663	1 833	7 381	4 061	1 783	2 890	1 710	7 626	60 475
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	298	1 610	350	1 038	485	419	691	205	957	6 053
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	2 393	1 874	500	(255)	102	73	(385)	(36)	448	4 714
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(19 712)	(9 147)	(1 182)	(4 919)	(2 995)	(800)	(2 569)	(1 487)	(1 618)	(44 429)
(Расходы по созданию резервов) / восстановление резервов*	(2 819)	(1 847)	(853)	649	(837)	(1 223)	305	281	(1 014)	(7 358)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(9 306)	(617)	(176)	(495)	(213)	(209)	(340)	(111)	(232)	(11 699)
- Расходы на амортизацию	(529)	(70)	(17)	(62)	(26)	(32)	(52)	(13)	(28)	(829)
- Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(3 149)	(680)	(55)	(347)	(68)	(232)	(603)	90	(540)	(5 584)
Текущий налог на прибыль	(996)	-	-	-	-	-	-	-	-	(996)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(15 763)	6 856	417	3 052	535	(189)	(11)	652	5 627	1 176
Межсегментные доходы/(расходы)**	20 756	(8 682)	(666)	(1 946)	(427)	(1 895)	(576)	(20)	(6 544)	-

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

17 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	15 327	16 944	2 201	9 747	4 644	2 481	3 936	2 072	7 737	65 089
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	14 886	15 144	1 868	8 576	4 194	2 035	3 194	1 867	7 001	58 765
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	441	1 800	333	1 171	450	446	742	205	736	6 324
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(3 761)	4 079	770	(426)	204	(51)	(1 155)	591	1 660	1 911
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(19 460)	(6 690)	(1 311)	(4 409)	(2 604)	(718)	(2 331)	(1 404)	(1 358)	(40 285)
(Расходы по созданию резервов) / восстановление резервов*	(4 063)	(5 973)	152	536	538	1 129	179	287	366	(6 849)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(8 059)	(573)	(156)	(438)	(189)	(181)	(311)	(109)	(201)	(10 217)
- Расходы на амортизацию	(363)	(61)	(16)	(54)	(23)	(29)	(43)	(10)	(23)	(622)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(2 202)	(1 557)	(148)	(1 390)	(426)	(1 267)	(630)	(436)	(644)	(8 700)
Текущий налог на прибыль	(944)	-	-	-	-	-	-	-	-	(944)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(23 162)	6 230	1 508	3 620	2 167	1 393	(312)	1 001	7 560	5
Межсегментные доходы/(расходы)**	30 228	(18 489)	(521)	(2 693)	(503)	(1 509)	640	(575)	(6 578)	-

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного вознаграждения за вычетом номинальной стоимости проданных кредитов, в то время как резерв под обесценение в соответствии с РПБУ, сформированный на дату выбытия кредитов, отражается как восстановление резервов.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли/(убытка) отчетных сегментов представлена ниже:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019	2018	2019	2018
Прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	9 484	5 143	1 176	5
Корректировка резервов под обесценение (ОКУ)	(6 613)	(6 096)	(218)	(6 463)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(863)	(1 209)	260	(1 186)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	2 786	(3 272)	1 485	893
Корректировка отложенного налога на прибыль	691	(2 565)	407	(1 259)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	16	(47)	-	(56)
Корректировка наращенных расходов на содержание персонала	6	281	(18)	(428)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(4 033)	(6 589)	(7 023)	(1 369)
Прочее	2 828	4 777	4 619	71
Прибыль/(убыток) Группы по МСФО за вычетом налога	4 302	(9 577)	688	(9 792)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

Корректировка резервов под обесценение возникает, главным образом, в связи с различным периметром консолидации в отчетности по РПБУ и МСФО.

Корректировки по справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отраженные в строке «Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов» в приведенной выше таблице, возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 19. Учет данных сделок по РПБУ приводит к корректировкам, влияющим на процентные доходы/расходы и общую сумму активов отчетных сегментов.

Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто в РПБУ, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.

Корректировки наращенных расходов на содержание персонала и отложенного налога возникают в результате временной разницы при признании расходов в отчетности по РПБУ по сравнению с МСФО.

Корректировки по бессрочным облигациям, отраженные в строке «Корректировки финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости» в приведенной выше таблице, обусловлены разницей в порядке учета по РСБУ по сравнению с МСФО. Бессрочные облигации отражаются в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении в соответствии с МСФО.

Все прочие разницы также являются следствием различий подходов в РПБУ и МСФО.

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 сентября 2019 года, исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2018 года: руководство Группы приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, в годовой консолидированной финансовой отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в рамках выездной налоговой проверки на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимозависимыми лицами (при соблюдении определенных условий), а также отдельные виды трансграничных сделок и сделок между российскими взаимозависимыми лицами. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 сентября 2019 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2019 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 1 634 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 1 342 миллиона рублей).

18 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном связанные с заемными средствами, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный по данным МСФО на основе Соглашения о капитале Базель II, равный 8%. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа соблюдала условия по поддержанию уровня достаточности капитала по Базель II. По состоянию на 31 декабря 2018 года значение коэффициента достаточности капитала Группы по Базель II не превышало 8%. Руководство Группы проанализировало последствия несоблюдения требования по поддержанию минимального значения норматива достаточности капитала по Базелю II и пришло к выводу об отсутствии негативных последствий, включая права кредиторов на досрочное истребование долга.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств — это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные линии	110 694	95 344
Аккредитивы	3 636	3 928
За вычетом резерва по ОКУ	(911)	(656)
Итого обязательств кредитного характера	113 419	98 616
Гарантии исполнения обязательств	113 082	162 834
За вычетом резерва	(318)	(633)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	226 183	260 817

18 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	654	2	-	656
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(24)	24	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	269	(14)	-	255
ОКУ на 30 сентября 2019 года	899	12	-	911

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	624	-	-	624
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(10)	10	-	-
Переводы в Этап 3	(4)	-	4	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	62	(8)	-	54
ОКУ на 30 сентября 2018 года	672	2	4	678

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Российские рубли	212 093	250 612
Доллары США	10 570	6 307
Евро	3 520	3 898
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	226 183	260 817

18 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России) Соглашения репо	13 763 10 604	18 556 40 264

По состоянию на 30 сентября 2019 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 22 936 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 20 651 миллион рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

19 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная), либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная).

По состоянию на 30 сентября 2019 года в общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Группой в японских иенах (31 декабря 2018 года: в японских иенах) одному крупному банку стран ОЭСР, имеющие сроки погашения с марта 2023 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»).

Часть данных соглашений содержит особый порядок действий сторон в случае возникновения кредитных событий и событий неисполнения (например, банкротство, неплатеж, ускорение исполнения обязательства, аннулирование/мораторий или реструктуризация внешних, несубординированных публичных обязательств, предоставление неверных и/или вводящих в заблуждение сведений). Объектами данных событий является Группа, в ряде случаев ее контрагент по соглашению и/или Российская Федерация. В части соглашений предусмотрено, что обязательства как Группы, так и ее контрагента прекращаются без каких-либо дальнейших платежей в случае наступления кредитных событий или событий неисполнения. Некоторые из соглашений предусматривают также что, в случае возникновения соответствующего события (например, события неисполнения), обязательства прекращаются с одновременным проведением платежа за расторжение.

Международный кредитный рейтинг этого контрагента по состоянию на 30 сентября 2019 года был на уровне А (S&P) (31 декабря 2018 года: международный кредитный рейтинг этого контрагента был на уровне А (S&P)).

19 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по сделкам с производными финансовыми инструментами показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положитель- ной спра- ведливой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной спра- ведливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	78 919	(71 717)	7 749	(547)
- с ценными бумагами	135 924	(129 768)	8 231	(2 075)
- с драгоценными металлами	834	(833)	1	-
- с процентной ставкой	3 320	(3 439)	801	(920)
- валютно-процентные	23 301	(22 660)	851	(210)
Опционы	2 360	(2 323)	7	(12)
Итого производных финансовых инструментов	244 658	(230 740)	17 640	(3 764)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по сделкам с производными финансовыми инструментами показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положитель- ной спра- ведливой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной спра- ведливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	216 849	(213 176)	9 490	(5 817)
- с ценными бумагами	146 384	(141 502)	7 859	(2 978)
- с драгоценными металлами	1 515	(1 526)	6	(17)
- с процентной ставкой	1 797	(1 795)	238	(236)
Опционы	3 580	(3 581)	171	(165)
Фьючерсы				
- на индексы	90	(88)	3	-
Итого производных финансовых инструментов	370 215	(361 668)	17 767	(9 213)

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы не было свопов, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражающими стоимость вынужденной продажи и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо, учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также производные финансовые инструменты учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительная, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательная. Группа применяет метод дисконтирования денежных потоков, используя наблюдаемые на рынке данные об изменении кривых доходностей, а также рыночную статистику о вероятных дефолтах в течение срока обращения тех или иных финансовых инструментов.

Группа определяет в отношении ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, в качестве справедливой стоимости ценной бумаги цену, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета, в том числе привлечение независимого оценщика для оценки справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) — с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной и справедливой стоимости

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	317 498	317 498	390 585	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 936	22 936	20 651	20 651
Средства в других банках	44 812	47 937	38 717	41 015
Кредиты и авансы клиентам:				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 625 489	1 632 561	1 503 878	1 515 051
- Кредитование продовольственных интервенций	20 634	20 634	26 446	26 446
- Кредиты физическим лицам	426 142	424 716	402 422	407 937
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации	45 086	45 445	37 308	37 245
- Муниципальные и субфедеральные облигации	12 043	12 344	15 838	15 931
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 192	4 173	3 537	3 350
- Корпоративные еврооблигации	456	456	208	208
Прочие финансовые активы	6 177	6 177	8 002	8 002
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 525 465	2 534 877	2 447 592	2 466 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	475 810	475 810	577 572	577 572
Итого финансовых активов	3 001 275	3 010 687	3 025 164	3 043 993
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков:				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	26 182	28 193	83 375	84 787
- срочные заемные средства, полученные от Банка России	46 250	44 781	48 054	47 147
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 249	2 249	40 101	40 101
Средства клиентов:				
- государственные и общественные организации	447 967	448 497	593 569	594 114
- прочие юридические лица	849 479	850 844	792 663	792 743
- физические лица	1 136 670	1 139 680	1 034 819	1 031 971
Выпущенные векселя	44 784	44 784	42 341	42 341
Выпущенные облигации:				
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	172 881	181 263	142 609	145 806
Прочие финансовые обязательства	13 188	13 188	3 669	3 669
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, до субординированных обязательств	2 739 650	2 753 479	2 781 200	2 782 679
Субординированные обязательства	140 109	148 402	147 279	153 774
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 879 759	2 901 881	2 928 479	2 936 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	3 764	3 764	9 213	9 213
Итого финансовых обязательств	2 883 523	2 905 645	2 937 692	2 945 666

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (то есть основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	20 416	1 949	-	22 365
Инвестиционные ценные бумаги	328 354	53 694	2 429	384 477
Производные финансовые инструменты	-	17 640	-	17 640
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	51 328	51 328
Офисные здания и помещения	-	-	27 782	27 782
Прочие нефинансовые активы	124	-	-	124
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	317 498	-	317 498
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	22 936	22 936
Средства в других банках	-	47 937	-	47 937
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 077 911	2 077 911
Инвестиционные ценные бумаги	51 228	11 190	-	62 418
Прочие финансовые активы	-	-	6 177	6 177
Итого финансовых и нефинансовых активов	400 122	449 908	2 188 563	3 038 593
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	3 764	-	3 764
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	75 223	-	75 223
Средства клиентов	-	-	2 439 021	2 439 021
Выпущенные векселя	-	-	44 784	44 784
Выпущенные облигации:				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	138 444	42 819	-	181 263
Прочие финансовые обязательства	-	-	13 188	13 188
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	138 444	121 806	2 496 993	2 757 243
Субординированные обязательства	28 999	119 403	-	148 402
Итого финансовых обязательств	167 443	241 209	2 496 993	2 905 645

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	17 362	1 864	-	19 226
Инвестиционные ценные бумаги	470 092	43 083	2 383	515 558
Производные финансовые инструменты	-	17 767	-	17 767
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	25 021	25 021
Офисные здания и помещения	-	-	28 171	28 171
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	390 585	-	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	20 651	20 651
Средства в других банках	-	41 015	-	41 015
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 949 434	1 949 434
Инвестиционные ценные бумаги	48 762	7 972	-	56 734
Прочие финансовые активы	-	-	8 002	8 002
Итого финансовых и нефинансовых активов	536 216	502 286	2 033 662	3 072 164
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	9 213	-	9 213
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	172 035	-	172 035
Средства клиентов	-	-	2 418 828	2 418 828
Выпущенные векселя	-	-	42 341	42 341
Выпущенные облигации:				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	106 781	39 025	-	145 806
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 669	3 669
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	106 781	220 273	2 464 838	2 791 892
Субординированные обязательства	28 194	125 580	-	153 774
Итого финансовых обязательств	134 975	345 853	2 464 838	2 945 666

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже показана сверка входящих и исходящих сумм по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии.

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2018	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 30 сентября 2019 (неауди- рованные данные)
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 021	1 801	25 978	(1 472)	51 328
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 383	46	-	-	2 429
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	27 404	1 847	25 978	(1 472)	53 757

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2017	Переводы в связи с примене- нием МСФО (IFRS) 9	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 30 сентября 2018 (неауди- рованные данные)
Финансовые активы						
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	24 022	2 163	8 093	(10 460)	23 818
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	н/п	24 022	2 163	8 093	(10 460)	23 818

Прибыль или убыток по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии, составляет:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019		
	Реализо- ванная	Нереализо- ванная	Итого	Реализо- ванная	Нереализо- ванная	Итого
Итого доходы	1 309	538	1 847	438	833	1 271

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018		
	Реализо- ванная	Нереализо- ванная	Итого	Реализо- ванная	Нереализо- ванная	Итого
Итого доходы/(расходы)	1 754	409	2 163	442	(601)	(159)

* Доходы/(расходы) отражаются по статьям «Процентные доходы» и «(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используется ряд ненаблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования и кредитный спред.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1 335 миллионов рублей / увеличится на 1 398 миллионов рублей. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 2.65% до 24.11%.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя некотируемые долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика. При оценке был использован доходный подход с использованием метода дисконтированных дивидендов, включающего в себя прогнозный и постпрогнозный период деятельности. Построение прогнозов было основано на анализе структуры финансовых вложений, стратегии компании по работе с клиентами, допущения по прогнозу будущих изменений резервов, дохода от инвестирования средств, собственных средств компании. При расчете итоговой рыночной стоимости ценных бумаг была экспертно применена скидка за недостаток ликвидности.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 875	1 472
Итого переводов финансовых активов	2 875	1 472

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 168
Итого переводов финансовых активов	-	3 168

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Иные переводы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, и в течение 2018 года отсутствовали.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 30 сентября 2019 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2018 года, по новым объектам 2019 года справедливая стоимость равна текущей стоимости)	27 782	Сравнительный подход	Скидка на торг	6.0%	21.0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2018 года)	28 171	Сравнительный подход	Скидка на торг	6.0%	21.0%

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Министерства финансов Российской Федерации и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, а также остаткам и операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

(в миллионах российских рублей)		30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Денежные средства и их эквиваленты			
Банк России		152 622	86 289
Прочие банки		10 669	148 301
Кредиты и авансы клиентам			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)		245 465	229 223
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники		8	6
Резерв под обесценение		(13 111)	(10 833)
Производные финансовые инструменты — активы		9 020	9 405
Ценные бумаги			
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией		257 855	212 179
Ценные бумаги компаний и банков		107 297	272 115
Резерв под обесценение		(59)	(300)
Средства в других банках		28 930	10 520
Прочие активы			
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»		144	826
Начисленные субсидии в рамках государственных программ поддержки кредитования		-	3
Средства клиентов			
Компании		703 923	800 158
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники		3 545	3 209
Средства других банков			
Банк России		46 250	48 054
Прочие банки		6 124	93 743
Производные финансовые инструменты — обязательства		845	2 039
Субординированные обязательства		75 619	80 694
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии		3 587	1 182
Гарантии исполнения обязательств		12 488	8 808
Резерв под обесценение		(58)	(34)
Финансовые гарантии полученные		21 893	27 885

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019	2018	2019	2018
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам				
Банк России	3 468	9 595	558	1 610
Прочие банки	560	887	105	475
Процентные доходы по средствам в других банках	2 525	412	1 499	10
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	12 474	15 307	4 175	3 771
Процентные доходы по ценным бумагам				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	15 796	10 909	4 557	3 664
Ценные бумаги компаний и банков	10 753	7 339	2 636	3 385
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(801)	1 468	(166)	93
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(414)	(1 615)	(98)	(1 263)
Комиссионные доходы				
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	99	199	9	65
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	6 674	7 929	(1 227)	4 390
Процентные расходы по средствам клиентов				
Компании	(37 374)	(52 841)	(10 891)	(16 616)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(128)	(15)	(47)	(6)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(3 037)	(2 715)	(702)	(918)
Процентные расходы по средствам других банков				
Банк России	(3 050)	(984)	(1 012)	(317)
Прочие банки	(527)	(465)	(160)	(176)
Административные и прочие операционные расходы				
Платежи в Фонд страхования вкладов	(5 643)	(4 186)	(1 928)	(1 847)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, операции с акционером включали выпуск обыкновенных акций, выплату дивидендов, уплату налогов и получение компенсаций по государственным программам поддержки кредитования.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Банк увеличил свой уставный капитал путем выпуска 15 000 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 15 000 миллионов рублей. Все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

В июле 2019 года были выплачены дивиденды акционерам Банка в размере 1 126 миллионов рублей.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 396 миллионов рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 217 миллионов рублей).

22 Выбытие дочерних компаний

В марте 2019 года Группа утратила контроль над ООО «Тамбовская сахарная компания» и ООО «Тамбовсахаринвест» (далее — «Группа ТСК»). По состоянию на 31 марта 2019 года потенциальные права на долю в ООО «Тамбовская сахарная компания» отсутствуют.

В результате выбытия компаний Группа признала убыток в размере 159 миллионов рублей в составе прочих операционных расходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства Группы ТСК на дату выбытия:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стоимость на момент выбытия
Активы	
Основные средства	8 501
Прочие активы	22
	8 523
Обязательства	
Отложенное налоговое обязательство	1 230
Прочие обязательства	83
	1 313
Совокупная стоимость выбывших чистых активов	
Чистые активы	7 210
Неконтрольные доли участия	(1 803)
	5 407

23 События после окончания отчетного периода

В октябре 2019 года Группа выплатила купон по бессрчным облигациям на общую сумму 355 миллионов рублей.

В октябре 2019 года Группа выпустила на внутреннем рынке облигации на 1 000 миллионов рублей, размещенных по номиналу, со сроком погашения в октябре 2019 года со ставкой купонного дохода 6.59% годовых, подлежащего выплате в конце срока.

В октябре 2019 года Группа выкупила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 3 098 миллионов рублей.

В октябре 2019 года Группа перевыпустила на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 5 066 миллионов рублей.

В ноябре 2019 года Группа выпустила на внутреннем рынке облигации на 877 миллионов рублей, размещенных по номиналу, со сроком погашения в ноябре 2022 года со ставкой купонного дохода 6.75% годовых, подлежащего выплате раз в месяц.

В ноябре 2019 года Группа выкупила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 4 575 миллионов рублей.

В ноябре 2019 года Группа выпустила на внутреннем рынке облигации на 5 000 миллионов рублей, размещенных по номиналу, со сроком погашения в ноябре 2023 года со ставкой купонного дохода 7.00% годовых, подлежащего выплате каждое полугодие.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 57 листа(ов)