

# **АО «Райффайзенбанк»**

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 1 октября 2018 года.**

## Содержание

1	Существенная информация о кредитной организации.....	3
1.1	Основные направления деятельности .....	3
1.2	Экономическая среда.....	3
2	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности .....	3
2.1	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год.....	3
2.2	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	4
3	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	22
3.1	Процентные доходы и расходы .....	22
3.2	Комиссионные доходы и расходы .....	23
3.3	Административные и прочие операционные расходы.....	23
3.4	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	24
4	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков ..	24
4.1	Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала.....	24
4.2	Информация о собственных средствах (капитале).....	26
4.3	Норматив краткосрочной ликвидности .....	30
4.4	Показатель финансового рычага.....	32
5	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	32
5.1	Информация по кредитному риску .....	32
5.2	Информация по рыночному риску .....	33
5.3	Информация по валютному риску .....	35
5.4	Информация по риску процентных ставок .....	37
5.5	Информация по риску ликвидности.....	41
5.6	Информация по фондовому риску.....	43
6	Информация по условным обязательствам.....	43
7	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	44
7.1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	44
7.2	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости .....	45
7.3	Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости .....	45
7.4	Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости .....	46
8	Сегментный анализ.....	46
8.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов.....	46
8.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов.....	47
8.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов .....	47
8.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов.....	47
8.5	Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению.....	49
9	Информация об операциях со связанными сторонами .....	52

## **1 Существенная информация о кредитной организации**

### **1.1 Основные направления деятельности**

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

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

### **1.2 Экономическая среда**

Правовая, налоговая и нормативная системы Российской Федерации продолжают развиваться в соответствии с принципами рыночной экономики и подвержены часто вносимым изменениям. Стабильность российской экономики во многом зависит от текущих реформ и эффективности экономических и финансовых мер, принимаемых правительством Российской Федерации.

Ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации повысилась с 7,25% (от 26 марта 2016 года) до 7,50% (с 17 сентября 2018 года).

## **2 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**

### **2.1 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год**

В Учетную политику на 2018 год внесены изменения, связанные с обновлением законодательных актов Центрального Банка, в том числе:

"Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П; ред. от 15.02.2018)

"Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П; вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд")

Также обновлён раздел, касающийся учета производных финансовых инструментов.

Внесены изменения в части критериев существенности при отражении событий после отчетной даты.

Добавлено Приложение 4, содержащее рабочий план счетов Банка.

## **2.2 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **2.2.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2018</b>	<b>1 января 2018</b>
Наличные денежные средства	24 503 096	26 681 002
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 369 761	26 857 726
<i>В том числе обязательные резервы</i>	<i>8 153 771</i>	<i>6 137 337</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	161 333	319 320
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 998 717	3 219 777
Средства в клиринговых организациях	1 191 236	1 649 162
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>37 224 143</b>	<b>58 726 987</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указывается за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года ограничений по использованию денежных средств не было.

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

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 7. Сегментная информация содержится в Примечании 8.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
Облигации Центрального банка РФ	60 562 690	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 052 308	11 225 348
Еврооблигации Российской Федерации	5 873 187	9 596 043
Облигации российских организаций	5 175 649	12 635 182
Еврооблигации российских организаций	3 772 660	8 292 824
Облигации российских кредитных организаций	3 258 926	4 649 664
Облигации иностранных компаний	2 164 601	742 224
Еврооблигации российских кредитных организаций	1 754 360	4 578 254
Российские муниципальные облигации	360 161	371 783
Еврооблигации иностранных компаний	161 001	168 797
Облигации иностранных государств	-	1 722 471
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>97 135 543</b>	<b>53 982 590</b>
Корпоративные акции	-	-
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	17 242 764	17 649 564
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	2 246 295	3 393 979
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>116 624 602</b>	<b>75 026 133</b>

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

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года:

	На 1 октября 2018		На 1 января 2018	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации Центрального банка РФ	до 14/11/2018	7,50%	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	от 16/01/2019 до 16/09/2023	от 3,50% до 5,00%	от 10/03/2018 до 16/09/2023	от 3,50% до 11,00%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 24/11/2021 до 23/03/2033	от 6,50% до 8,50%	от 31/01/2018 до 06/12/2034	от 6,20% до 10,61%
Облигации иностранных компаний	от 15/07/2020 до 11/07/2028	от 7,60% до 9,50%	от 23/09/2020 до 01/03/2027	от 8,15% до 9,50%
Облигации российских организаций	от 20/11/2018 до 07/11/2050	от 7,30% до 14,75%	от 26/01/2018 до 07/11/2050	от 7,65% до 13,10%
Еврооблигации российских организаций	от 15/10/2018 до 19/10/2024	от 3,13% до 9,25%	от 13/03/2018 до 19/10/2024	от 2,93% до 9,25%
Облигации российских кредитных организаций	от 20/12/2018 до 13/10/2032	от 7,15% до 10,40%	от 30/05/2018 до 20/12/2026	от 8,05% до 12,40%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 21/11/2018 до 20/07/2021	от 3,08% до 8,90%	от 21/02/2018 до 28/04/2021	от 3,04% до 7,75%
Российские муниципальные облигации	от 23/11/2018 до 23/11/2018	10,00%	от 23/11/2018 до 23/11/2018	10,00%
Еврооблигации иностранных компаний	от 18/04/2020 до 25/01/2022	от 6,87% до 9,25%	от 19/03/2018 до 11/11/2021	от 5,88% до 6,50%
Облигации иностранных государств	-	-	от 31/12/2018 до 31/12/2018	от 1,50% до 1,88%

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

	На 1 октября 2018		На 1 января 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовая деятельность	70 337 396	72,41%	14 196 538	26,30%
Государственные и общественные организации	19 925 495	20,51%	22 543 863	41,76%
Информационные технологии, связь	2 781 946	2,86%	4 430 999	8,21%
Транспорт и хранение	1 583 599	1,63%	1 403 206	2,60%
Производство и промышленность	1 246 878	1,28%	6 328 876	11,72%
Торговля	900 068	0,93%	4 022 491	7,45%
Муниципальные и городские органы власти	360 161	0,37%	371 783	0,69%
Недвижимость	-	-	490 042	0,91%
Сельское хозяйство	-	-	194 792	0,36%
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>97 135 543</b>	<b>100%</b>	<b>53 982 590</b>	<b>100%</b>

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2018 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	3 897 747	3 974 988	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	569	748	-	-	-
Фьючерсы с базисным активом процентная ставка	94 885	94 881	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	20 934 675	20 924 466	256 275	496 375	676 299
Опцион с базисным активом иностранная валюта	6 285 847	6 289 381	26 881	29 283	27 287
Своп с базисным активом иностранная валюта	337 323 673	343 199 565	4 887 776	7 210 702	4 304 811
Своп с базисным активом процентная ставка	23 802 976	24 015 398	2 246 294	2 555 762	1 304 853
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	135 163 942	129 724 538	12 071 833	5 825 178	11 502 759

По состоянию на 1 октября 2018 года кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) без учета соглашений о неттинге равен 17 816 009 тыс. рублей, с учетом соглашений о неттинге и обеспечением равен 9 274 247 тыс. рублей.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	4 627 989	4 922 655	-	-	-
Фьючерсы с базисным активом процентная ставка	268 037	268 037	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	9 167 964	8 652 748	364 292	44 655	700 293
Опцион с базисным активом иностранная валюта	4 846 288	4 849 465	9 327	10 918	34 860
Своп с базисным активом иностранная валюта	137 241 546	137 619 407	1 950 127	2 221 426	1 739 571
Своп с базисным активом процентная ставка	17 980 163	17 692 378	3 393 979	2 867 331	1 888 007
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	105 323 176	94 647 172	15 325 818	3 180 694	8 846 444

По состоянию на 1 января 2018 года кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) без учета соглашений о неттинге равен 13 209 175 тыс. рублей, с учетом соглашений о неттинге и обеспечением равен 9 435 779 тыс. рублей.

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, распределенная по уровням иерархии справедливой стоимости, раскрыта в Примечании 7. Сегментная информация содержится в Примечании 8.

## 2.2.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
Облигации Центрального банка РФ	40 595 490	-
Облигации Российских организаций	6 122 103	8 928 403
Облигации федерального займа (ОФЗ)	150 226	-
Резерв под обесценение	(53 099)	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>46 814 720</b>	<b>8 928 403</b>
Корпоративные акции	18	2 894 683
Резерв под обесценение	-	(2 894 665)
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	2 807 506
Прочее участие	110 000	87 778
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>49 732 244</b>	<b>11 823 705</b>

В таблице ниже приведена информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018		На 1 января 2018	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Центрального банка РФ	до 17/10/2018	7,50%	-	-
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 28/04/2042	от 7,85% до 10,71%	до 20/06/2040	7,85%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	до 07/12/2022	до 7,40%	-	-

В таблице ниже представлена концентрация чистых финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации, а также прочего участия, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018		На 1 января 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	46 717 611	99,79%	8 928 421	100,00%
Государственные и общественные организации	150 226	0,32%	-	-
Торговля	-	-	2 894 665	32,42%
За вычетом резерва под обесценение	(53 099)	(0,11%)	(2 894 665)	(32,42%)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации</b>	<b>46 814 738</b>	<b>100%</b>	<b>8 928 421</b>	<b>100%</b>

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, распределенная по уровням иерархии справедливой стоимости, раскрыта в Примечании 7. Сегментная информация содержится в Примечании 8.



## 2.2.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
Еврооблигации Российских организаций	12 890 809	4 956 113
Облигации Российских организаций	4 817 690	318 759
Облигации иностранных компаний	2 904 004	2 906 075
Облигации Российских кредитных организаций	1 004 783	-
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	689 315
За вычетом резерва под обесценение	-	(3 188)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>21 617 285</b>	<b>8 867 074</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018		На 1 января 2018	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации иностранных компаний	до 20/05/2020	7,42%	до 20/05/2020	8,06%
Облигации Российских кредитных организаций	до 02/12/2020	8,05%	-	-
Еврооблигации Российских организаций	от 15/02/2021 до 21/09/2024	от 3,85% до 7,40%	от 05/07/2021 до 21/09/2024	от 3,95% до 4,00%
	от 03/07/2019 до 28/03/2028	от 6,95% до 12,75%	до 03/07/2019	12,75%
Облигации Российских организаций	-	-	до 18/02/2018	0,67%
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	-	-	-

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018		На 1 января 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и промышленность	14 813 179	68,53%	4 377 777	49,37%
Финансовая деятельность	4 572 355	21,15%	4 173 726	47,07%
Информационные технологии, связь	2 231 751	10,32%	318 759	3,59%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(3 188)	(0,03%)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>21 617 285</b>	<b>100%</b>	<b>8 867 074</b>	<b>100%</b>

Информация об изменениях резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

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

В течение девяти месяцев 2018 года и в 2017 году Банк не осуществлял переклассификацию ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи».

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 октября 2018 года составляет 21 154 831 тысяча рублей (1 января 2018 года: 8 987 219 тысяч рублей).

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, распределенная по уровням иерархии справедливой стоимости, раскрыта в Примечании 7. Сегментная информация содержится в Примечании 8.

## 2.2.5 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	337 939 682	300 112 592
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	270 148 218	221 609 630
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	51 920 078	34 116 247
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	20 504 084	17 699 491
Межбанковские кредиты	113 734 907	119 512 043
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>794 246 969</b>	<b>693 050 003</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(46 185 681)	(36 156 565)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>748 061 288</b>	<b>656 893 438</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
Россия	694 259 593	614 107 630
Группа развитых стран в т.ч. Австрия	18 716 673 4 412 472	14 206 650 785 522
СНГ	3 718 911	1 776 283
Прочие	31 366 111	26 802 875
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>748 061 288</b>	<b>656 893 438</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	30 280 290	25 143 351
Ипотечные ссуды	86 877 750	67 394 277
Автокредитование	1 914 439	4 135 111
Иные потребительские ссуды	151 075 739	124 936 891
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>270 148 218</b>	<b>221 609 630</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности (корпоративные кредиты, кредиты средним предприятиям, кредиты малому и микро бизнесу) по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018		На 1 января 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	111 706 831	27,22	102 158 195	29,03
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	107 085 040	26,10	61 605 981	17,51
Добыча полезных ископаемых	45 888 734	11,18	56 061 838	15,93
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 328 470	8,37	54 525 356	15,49
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 139 157	3,20	4 198 785	1,19
Транспорт и связь	10 144 153	2,47	15 470 803	4,40
На завершение расчетов	8 967 714	2,19	5 885 617	1,67
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 361 932	1,55	4 734 511	1,35
Строительство	4 446 142	1,08	3 580 011	1,02
Прочие виды деятельности	68 295 671	16,64	43 707 233	12,41
<b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>410 363 844</b>	<b>100</b>	<b>351 928 330</b>	<b>100</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 октября 2018 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбанковские кредиты	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	168 546 705	9 089 125	1 604 453	109 638 841	<b>288 879 124</b>
II категория качества	126 972 534	40 321 688	15 575 529	4 073 066	<b>186 942 817</b>
III категория качества	17 632 570	827 941	2 354 281	-	<b>20 814 792</b>
IV категория качества	10 152 245	25 000	89 921	-	<b>10 267 166</b>
V категория качества	14 635 628	1 656 324	879 900	23 000	<b>17 194 852</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>337 939 682</b>	<b>51 920 078</b>	<b>20 504 084</b>	<b>113 734 907</b>	<b>524 098 751</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(21 027 597)	(2 786 629)	(1 632 604)	(109 392)	(25 556 222)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>316 912 085</b>	<b>49 133 449</b>	<b>18 871 480</b>	<b>113 625 515</b>	<b>498 542 529</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	37 400	86 984	94	124 478
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	69 274	-	69 274
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	119370	82 677	-	202 047
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	131 181	210453	68 542	-	410 176
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 166 538	152257	105 946	-	1 424 741
- с задержкой платежа свыше 365 дней	10 896 907	1116843	662 241	23 000	12 698 991
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>12 194 626</b>	<b>1 636 323</b>	<b>1 075 664</b>	<b>23 094</b>	<b>14 929 707</b>
За вычетом резерва под обесценение	(12 029 999)	(1 480 590)	(798 632)	(23 000)	(14 332 221)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>164 627</b>	<b>155 733</b>	<b>277 032</b>	<b>94</b>	<b>597 486</b>

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 октября 2018 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	549 356	440 775	-	7 802	<b>997 933</b>
II категория качества	123 671 739	114 677 933	913 100	16 572 397	<b>255 835 169</b>
III категория качества	2 397 777	446 527	13 581	483 037	<b>3 340 922</b>
IV категория качества	370 236	183 486	8 608	141 327	<b>703 657</b>
V категория качества	5 318 857	1 409 322	979 150	1 563 208	<b>9 270 537</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>132 307 965</b>	<b>117 158 043</b>	<b>1 914 439</b>	<b>18 767 771</b>	<b>270 148 218</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 354 880)	(2 412 285)	(980 864)	(1 881 430)	(20 629 459)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>116 953 085</b>	<b>114 745 758</b>	<b>933 575</b>	<b>16 886 341</b>	<b>249 518 759</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 423 742	858 646	59 963	1 043 287	<b>4 385 638</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	394 740	232 195	7 297	102 488	<b>736 720</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	265 596	134 138	6 468	49 117	<b>455 319</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	660 501	210 185	11 182	135 053	<b>1 016 921</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	968 423	202 696	33 479	259 546	<b>1 464 144</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 265 380	913 072	938 398	1 143 983	<b>6 260 833</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>7 978 382</b>	<b>2 550 932</b>	<b>1 056 787</b>	<b>2 733 474</b>	<b>14 319 575</b>
За вычетом резерва под обесценение	(5 198 234)	(1 303 382)	(973 355)	(1 564 117)	(9 039 088)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>2 780 148</b>	<b>1 247 550</b>	<b>83 432</b>	<b>1 169 357</b>	<b>5 280 487</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты средним предприятиям</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Итого</b>
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	165 998 154	7 020 285	2 145 221	113 122 542	<b>288 286 202</b>
II категория качества	97 827 795	23 587 421	12 506 408	6 366 501	<b>140 288 125</b>
III категория качества	19 354 515	2 345 935	1 987 607	-	<b>23 688 057</b>
IV категория качества	2 590 294	-	92 819	-	<b>2 683 113</b>
V категория качества	14 341 834	1 162 606	967 436	23 000	<b>16 494 876</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>300 112 592</b>	<b>34 116 247</b>	<b>17 699 491</b>	<b>119 512 043</b>	<b>471 440 373</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(16 759 317)	(2 083 461)	(1 664 745)	(171 711)	<b>(20 679 234)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>283 353 275</b>	<b>32 032 786</b>	<b>16 034 746</b>	<b>119 340 332</b>	<b>450 761 139</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	427 682	13 724	80 226	43 187	<b>564 819</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	119 1531	-	31 374	-	<b>1 222 905</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 166 538	-	43 973	-	<b>1 210 511</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	146 459	39 494	-	<b>185 953</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	4 905 108	1 869	64 494	-	<b>4 971 471</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 872 931	1 014 277	781 029	23 000	<b>8 691 237</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>14 563 790</b>	<b>1 176 329</b>	<b>1 040 590</b>	<b>66 187</b>	<b>16 846 896</b>
За вычетом резерва под обесценение	(13 127 928)	(1 149 506)	(887 785)	(23 864)	<b>(15 189 083)</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 435 862</b>	<b>26 823</b>	<b>152 805</b>	<b>42 323</b>	<b>1 657 813</b>

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2018 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	1 146 071	432 179		10 047	<b>1 588 297</b>
II категория качества	101 216 265	89 813 009	2 931 064	14 778 834	<b>208 739 172</b>
III категория качества	1 190 756	507 004	32 839	626 971	<b>2 357 570</b>
IV категория качества	362 418	180 541	52 040	164 516	<b>759 515</b>
V категория качества	4 166 660	1 604 895	1 119 168	1 274 353	<b>8 165 076</b>
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>108 082 170</b>	<b>92 537 628</b>	<b>4 135 111</b>	<b>16 854 721</b>	<b>221 609 630</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(10 235 691)	(2 524 349)	(1 135 040)	(1 582 251)	<b>(15 477 331)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>97 846 479</b>	<b>90 013 279</b>	<b>3 000 071</b>	<b>15 272 470</b>	<b>206 132 299</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 103 302	526 449	112 851	631 572	<b>2 374 174</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	394 848	263 949	34 978	103 152	<b>796 927</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	263 150	136 997	15 913	69 456	<b>485 516</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	540 467	234 414	43 557	152 359	<b>970 797</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	862 379	152 641	78 225	284 801	<b>1 378 046</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 384 338	1 239 533	1 021 171	816 702	<b>5 461 744</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>5 548 484</b>	<b>2 553 983</b>	<b>1 306 695</b>	<b>2 058 042</b>	<b>11 467 204</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 907 328)	(1 577 068)	(1 114 601)	(1 286 025)	<b>(7 885 022)</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 641 156</b>	<b>976 915</b>	<b>192 094</b>	<b>772 017</b>	<b>3 582 182</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физичес- ким лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года</b>	<b>20 507 523</b>	<b>15 477 331</b>	<b>171 711</b>	<b>36 156 565</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	2 869 894	4 958 723	(62 912)	<b>7 765 705</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	1 318 768	47 300	-	<b>1 366 068</b>
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	750 645	146 105	593	<b>897 343</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 октября 2018 года</b>	<b>25 446 830</b>	<b>20 629 459</b>	<b>109 392</b>	<b>46 185 681</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 октября 2018 года:

	Средства кредитных организациях	в Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- I категория качества	3 195 173	5 680 845	8 876 018
- II категория качества	162 010	2 608 491	2 770 501
- III категория качества	-	54 252	54 252
- IV категория качества	-	9 718	9 718
- V категория качества	15	3 223 713	3 223 728
<b>Итого</b>	<b>3 357 198</b>	<b>11 577 019</b>	<b>14 934 217</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(5 912)	(3 291 825)	(3 297 737)
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>3 351 286</b>	<b>8 285 194</b>	<b>11 636 480</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года:

	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- I категория качества	4 947 423	5 929 768	<b>10 877 191</b>
- II категория качества	247 871	2 299 394	<b>2 547 265</b>
- III категория качества	-	68 406	<b>68 406</b>
- IV категория качества	-	13 163	<b>13 163</b>
- V категория качества	14	3 819 087	<b>3 819 101</b>
<b>Итого</b>	<b>5 195 308</b>	<b>12 129 818</b>	<b>17 325 126</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(7 049)	(3 859 828)	(3 866 877)
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>5 188 259</b>	<b>8 269 990</b>	<b>13 458 249</b>

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения закреплены во внутренних нормативных документах Банка. Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране;
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения).

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел управления и контроля за обеспечением кредитов Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние нормативные документы. Список основных видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, коммерческой недвижимости, гарантии Материнского банка, другие материальные активы, денежные средства, гарантии и поручительства, дебиторскую задолженность и прочие активы. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними процедурами Банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения со следующей периодичностью:

- Объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспорт, дебиторская задолженность – ежеквартально;
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, не реже 1 раза в квартал.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>		
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	2 262 586	2 824 766
Гарантии первоклассного банка	5 988 476	5 054 205
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	2 460 681	4 907 114
Прочие	48 482	927 564
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>		
Объекты недвижимости	33 798 037	48 095 161
Оборудование	6 038 287	6 382 593
Земля	265 226	222 936
Автотранспорт	1 310 446	1 378 646
Залог товаров	2 865	101 050
Прочие	9 250	9 250
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>52 184 336</b>	<b>69 903 285</b>

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



**Сопроводительная информация по сделкам по уступке прав требований.** Ниже приведены сведения о балансовой стоимости прав требований, уступленных в течение 9 месяцев 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Необеспеченные потребительские кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Балансовая стоимость уступленных прав требований	-	53 000	76 190	71 270	17 036	36 778
<i>в том числе IV и V категорий</i>	-	53 000	59 042	71 270	16 788	36 778
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	-	-	24 506	67 025	4 612	14 266

Сделки по приобретению и продаже прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

По всем кредитам физическим лицам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию непосредственно в момент сделки, таким образом, доля непередаваемого кредитного риска равна нулю.

В работе с проблемными корпоративными активами уступка прав требования также является одним из инструментов, используемых Банком в работе. Данный инструмент является эффективным способом выхода из проблемного актива при невозможности быстрого внесудебного урегулирования задолженности напрямую с заемщиком.

Основаниями для принятия решения о продаже проблемного актива по цессии обычно являются:

- проблемный заемщик не способен или не имеет намерений исполнять свои обязательства перед Банком;
- обязательства проблемного заемщика находятся на просрочке;
- Банк находится или планирует в ближайшее время начать принудительное взыскание задолженности, либо в отношении проблемного заемщика (поручителей/залогодателей) инициирована процедура банкротства;
- потенциальным покупателем предложены адекватные условия сделки, в том числе приемлемый для Банка дисконт, условия и порядок оплаты по договору цессии.

В практике уступки проблемных корпоративных кредитов Банк в большинстве случаев не использует структуры, при которых кредитный риск по уступаемым требованиям полностью или частично остаётся на Банке. При этом стандартные условия уступки предполагают передачу прав требования, а также прав на соответствующее обеспечение только после полной оплаты цессионарием стоимости по договору цессии.

При принятии решения о продаже Банк принимает на себя риски, связанные с покупателем проблемных активов. Юридические и репутационные риски управляются путём обязательного проведения процедуры сертификации контрагента, которая предполагает в том числе проверку со стороны Управления экономической безопасности. Кроме того, проводится анализ финансового состояния потенциального цессионария с целью подтвердить возможность исполнять обязательства по договору цессии.

**Сопроводительная информация по сделке секьюритизации.** В 2013 года Банк провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 4,9 млрд. рублей. По состоянию на 1 октября 2018 года портфель кредитов составляет 1,12 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);

- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее - облигации младшего транша). По состоянию на 1 октября 2018 года балансовая стоимость данных бумаг составила 930,0 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер рыночного риска равен 11 625,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Кредитор специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. По состоянию на 1 октября 2018 года балансовая стоимость данных бумаг составила 32,34 млн. рублей. Выпуску облигаций старшего транша присвоен рейтинг международного рейтингового агентства Moody's. Размер рыночного риска равен 39,59 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк выдал субординированный кредит в пользу Ипотечного агента на формирование специального резерва, резерва на непредвиденные расходы и резерва выплат по договору бридж-кредита в связи со сделкой ипотечной секьюритизации, по состоянию на 1 октября 2018 года балансовая стоимость которого равна 56,96 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 56,96 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 174,18 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 174,18 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

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

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением при первоначальном размещении. Облигации выпущены одним траншем. Дата погашения облигаций – апрель 2042 года. Облигации обеспечены денежными потоками от портфеля ипотечных кредитов, а также гарантией со стороны АИЖК по выкупу дефолтных закладных. По состоянию на 1 октября 2018 года балансовая стоимость данных бумаг составила 5,16 млрд. рублей. Облигации классифицированы в портфель бумаг, имеющих в наличии для продажи. Выпуску облигаций рейтинг не присваивался. Инструменты отнесены ко второй категории качества, резерв под обесценение оценен в размере 1%. Банк может принять решение продать облигаций внешним инвесторам в любой момент. Размер рыночного риска равен 939,91 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк принял на себя обязательства по выкупу ненадлежащих закладных.
- Банк принял на себя функции сервисного агента по обслуживанию портфеля ипотечных кредитов.

В течение 9 месяцев 2018 года сделок по секьюритизации не проводилось.

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, распределенная по уровням иерархии справедливой стоимости, раскрыта в Примечании 7. Сегментная информация содержится в Примечании 8. Информация об операциях со связанными сторонами предоставлена в Примечании 9.

## 2.2.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов, в т.ч просроченные	3 266 864	3 027 104
Начисленные комиссии	1 862 890	1 167 757
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 270 283	-
Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами	354	628
Прочее	3 608 042	6 402 606
За вычетом резерва под обесценение	(2 874 998)	(3 586 067)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>7 133 435</b>	<b>7 012 028</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	1 573 105	1 855 244
Предоплата за услуги	1 270 155	1 205 547
Расчеты по налогам и сборам	58 981	95 287
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	26 250	26 160
Драгоценные металлы	22	22
Прочее	122 449	112 191
За вычетом резерва под обесценение	(439 113)	(275 661)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 611 849</b>	<b>3 018 790</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 745 284</b>	<b>10 030 818</b>

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Сегментная информация содержится в Примечании 8.

## 2.2.7 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
<b>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>		
Полученные кредиты и депозиты	1 249 332	1 118 393
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Субординированные кредиты от Материнского Банка	34 333 006	30 150 479
Полученные межбанковские депозиты	9 585 724	5 678 772
Корреспондентские счета	4 893 256	5 705 685
Покрытия по гарантиям и деривативам	655 389	7 943 097
Привлеченное фондирование от Материнского банка	471 249	511 198
<b>Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций</b>	<b>51 187 956</b>	<b>51 107 624</b>

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Сегментная информация содержится в Примечании 8.

## 2.2.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	222 824 829	166 015 921
- Срочные депозиты	96 058 297	70 423 836
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	357 438 266	272 993 954
- Срочные вклады	93 271 323	115 794 688
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	11 265 985	7 972 567
- Срочные вклады	1 673 144	1 599 972
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>782 531 844</b>	<b>634 800 938</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018		На 1 января 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	450 709 589	57,60	388 788 642	61,25
Производство	104 880 858	13,40	62 892 340	9,91
Недвижимость	84 097 100	10,75	69 549 874	10,95
Торговля	65 842 679	8,41	60 491 491	9,53
Финансовая деятельность	38 875 982	4,97	26 962 421	4,25
Транспорт и связь	19 192 330	2,45	12 199 797	1,92
Сельское хозяйство	2 123 276	0,27	830 146	0,13
Государственные и общественные организации	1 409 355	0,18	476 358	0,08
Прочее	15 400 675	1,97	12 609 869	1,98
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>782 531 844</b>	<b>100,00</b>	<b>634 800 938</b>	<b>100,00</b>

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Информация о справедливой стоимости средств клиентов, распределенная по уровням иерархии справедливой стоимости, раскрыта в Примечании 7. Сегментная информация содержится в Примечании 8. Информация об операциях со связанными сторонами предоставлена в Примечании 9.

## 2.2.9 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	275	6 000 275
Векселя	40 576	36 657
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	40 576	36 657
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>40 851</b>	<b>6 036 932</b>

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг:

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка на 1 января 2018	Ставка на 1 октября 2018	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 1 января 2018, тыс.руб	Балансовая стоимость на 1 октября 2018, тыс.руб
Серия БО 1	29/10/2013	29/10/2018	0,01%	0,01%	Полугодично	10 000 000	275	275
Серия БО 2	11/06/2015	11/06/2018	11,35%	-	Ежеквартально	6 000 000	6 000 000	-

По состоянию на 1 октября 2018 года выпущенные векселя имели сроки размещения 21 февраля 2014 года и сроки погашения 9 июля 2019 года (1 января 2018 года: сроки размещения 21 февраля 2014 года и сроки погашения 9 июля 2019 года).

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг, распределенная по уровням иерархии справедливой стоимости, раскрыта в Примечании 7. Сегментная информация содержится в Примечании 8. Информация об операциях со связанными сторонами предоставлена в Примечании 9.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	13 561 538	5 457 693
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	2 555 762	2 867 331
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	3 969 264	2 313 134
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 086 564</b>	<b>10 638 158</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
Отложенный доход	7 568 973	4 322 139
Кредиторская задолженность	2 751 916	6 956 525
Обязательства по уплате процентов	1 132 319	1 471 776
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 293 870	2 261 604
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	500 080	597 559
Резерв по обязательствам некредитного характера	225 203	504 183
Отложенные выплаты по приобретениям	28 255	12 188
Прочее	3 344 842	6 039 790
<b>Итого обязательства</b>	<b>16 845 458</b>	<b>22 165 764</b>
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства</b>	<b>36 932 022</b>	<b>32 803 922</b>

Информация о принимаемых рисках раскрыта в Примечании 5. Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, распределенная по уровням иерархии справедливой стоимости, раскрыта в Примечании 7. Сегментная информация содержится в Примечании 8. Информация об операциях со связанными сторонами предоставлена в Примечании 9.

### 3 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 3.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, предоставленные розничным клиентам	24 990 074	22 688 944
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 429 538	22 446 146
Размещение средств в кредитных организациях	4 910 478	3 874 705
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 971 457	2 379 050
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 397 685	147 233
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 355 291	278 395
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>56 054 523</b>	<b>51 814 473</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
<b>Процентные расходы</b>		
Привлеченные средства кредитных организаций	3 324 026	2 738 716
Срочные депозиты физических лиц	2 573 633	4 256 332
Расчетные счета юридических лиц	2 487 577	2 647 335
Срочные депозиты юридических лиц	2 260 566	2 546 464
Расчетные счета физических лиц	2 146 189	1 380 002
Срочные депозиты других банков	977 402	1 195 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	302 608	511 379
Привлеченные средства юридических лиц	153 377	244 705
Кредиты и депозиты Центрального Банка	106 100	57 663
Корреспондентские счета других банков	60 753	44 254
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>14 392 231</b>	<b>15 622 329</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>41 662 292</b>	<b>36 192 144</b>

### 3.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	7 607 413	6 844 965
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	6 018 723	4 746 748
Комиссии от открытия и ведения счетов	2 562 113	2 146 477
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 337 324	2 228 578
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 324 451	1 184 778
Комиссии от операций с валютными ценностями	473 753	419 556
Комиссии от других операций	158 211	86 547
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>20 481 988</b>	<b>17 657 649</b>
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 223 771	4 591 444
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	629 699	445 078
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	252 541	139 555
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	123 592	73 665
Расходы по операциям с валютными ценностями	23 678	26 350
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 794	132
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	146	-
Другие расходы	1 258 230	1 112 564
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>7 513 451</b>	<b>6 388 788</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>12 968 537</b>	<b>11 268 861</b>

### 3.3 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
Расходы на содержание персонала	12 017 936	10 168 452
Расходы на аренду	1 763 487	1 813 335
Отчисления на страхование вкладов	1 676 580	1 250 680
Организационные и управленческие расходы	1 639 479	1 521 387
Реклама и маркетинг	1 137 670	1 182 426
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 123 563	1 210 306
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 005 633	1 063 619
Услуги ИТ	964 032	782 255
Расходы на услуги связи	913 657	506 552
Прочие операционные расходы	491 209	270 996
Расходы по списанию запасов и недостач	408 391	259 931
Расходы от списания активов	185 250	343 723
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	93 711	51 323
Судебные и арбитражные издержки	42 936	56 192
Расходы на проведение мероприятий	40 457	60 273
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	25 459	1 710
Прочие	498 506	7 549 938
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>24 027 956</b>	<b>28 093 098</b>

### 3.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

	Десять месяцев 2018 года		2017	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства в кредитных организациях	291 910	293 047	424 957	426 555
Чистая ссудная задолженность	61 640 772	50 304 105	134 110 289	128 961 051
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120 789	2 963 856	1 889 420	1 822 620
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 250	24 472	6 084	6 084
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 000	60 000	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 762 354	1 779 671	2 236 749	2 263 659
Прочие активы	46 536 058	43 051 753	23 723 583	19 509 697
<b>Итого</b>	<b>110 411 133</b>	<b>98 476 904</b>	<b>162 391 082</b>	<b>152 989 666</b>

## 4 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

### 4.1 Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка форме по ОКУД 0409135 представлена ниже.

	Фактическое значение на 1 октября 2018 г.	Фактическое значение на 1 января 2018 г.
Достаточность базового капитала	9,5	9,9
Достаточность основного капитала	10,2	10,6
Достаточность собственных средств (капитала)	12,7	13,3

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

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков, является одной из основных задач в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. В рамках ВПОДК составляется регулярная отчетность об объемах значимых рисков, направляемая на рассмотрение органам управления Банка.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В соответствии с результатами идентификации значимых рисков значимыми в Банке являются кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации, макроэкономический и операционный риски. Для указанных значимых рисков Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренние процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В рамках внутренних процедур Банк устанавливает целевой уровень достаточности капитала, проводит стресс-тестирование, определяет методики оценки значимых рисков, а также порядки и процедуры управления ими.



Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	3 483 184	3 483 184	3 483 184
Активы III группы риска	814	814	814
Активы IV группы риска	442 209 375	435 595 857	435 595 857
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	76 711 494	76 711 494	76 711 494
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	128 673 988	128 673 988	128 673 988
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 668 432	3 668 432	3 668 432
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	131 460 140	131 460 140	131 460 140
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	9 274 247	9 274 247	9 274 247
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	4 604 714	4 604 714	4 604 714
Рыночный риск (РР)	71 477 083	71 477 083	71 477 083
Операционный риск (ОР)*12,5	159 680 275	159 680 275	159 680 275
Прочие	114 115 799	114 115 799	114 115 799
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>1 145 359 545</b>	<b>1 138 746 027</b>	<b>1 138 746 027</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 55 567 342 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2018 года.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	3 908 570	3 908 570	3 908 570
Активы III группы риска	3 105 891	3 105 891	3 105 891
Активы IV группы риска	407 233 503	401 654 957	400 806 689
Активы V группы риска	15 207	15 207	15 207
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	38 344 642	38 344 642	38 344 642
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	106 681 353	106 681 358	106 681 353
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 582 205	3 582 205	3 582 205
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	91 252 569	91 252 569	91 252 569
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	9 435 779	9 435 779	9 435 779
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	6 191 409	6 191 409	6 191 409
Рыночный риск (РР)	77 995 123	77 995 121	77 995 121
Операционный риск (ОР)*12,5	159 385 825	159 385 825	159 385 825
Прочие	66 215 516	66 215 518	66 215 518
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>973 347 592</b>	<b>967 769 051</b>	<b>966 920 778</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 65 647 510 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года.

Сведения о величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 октября 2018 года составила 85 162 795 тыс. рублей (1 января 2018: 85 005 772 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Процентный риск (ПР)	5 033 769	5 458 828
- Общий риск	1 586 876	707 269
- Специальный риск	3 446 893	4 751 559
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	683 936	780 318
Товарный риск (ТР)	462	464
<b>Рыночный риск (РР = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))</b>	<b>71 477 084</b>	<b>77 995 123</b>

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России N 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 646-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение девяти месяцев 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала и другие пруденциальные требования, а также определенные внутренними процедурами целевые уровни капитала.

#### **4.2 Информация о собственных средствах (капитале)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 октября 2018 года</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
Уставный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 835 563	1 835 563
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 562 475	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	63 706 985	58 127 907
<b>Сумма источников базового капитала</b>	<b>109 437 234</b>	<b>97 295 681</b>
Нематериальные активы	1 325 343	1 147 126
<b>Базовый капитал итог</b>	<b>108 111 891</b>	<b>96 148 555</b>
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	8 539 463	7 499 166
<b>Сумма источников добавочного капитала</b>	<b>8 539 463</b>	<b>7 499 166</b>
Нематериальные активы	-	286 782
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-	561 490
<b>Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>848 272</b>
<b>Добавочный капитал итог</b>	<b>8 539 463</b>	<b>6 650 894</b>
<b>Основной капитал итог (базовый + добавочный)</b>	<b>116 651 354</b>	<b>102 799 449</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	11 165 122	8 267 001
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 290 813	5 090 667
Субординированный кредит по остаточной стоимости	11 734 838	13 702 970
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	<b>28 190 773</b>	<b>27 060 638</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>144 842 127</b>	<b>129 860 087</b>

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн. долл. США, которые были включены в расчет собственных средств в соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ - добавочный капитал основного капитала на сумму 130.193 млн. долл. США и дополнительный капитал на сумму 165.09 млн. долл. США. Добавочный капитал был привлечен бессрочно, дополнительный капитал был привлечен на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. По кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на сумму 228.16 млн. долларов США, который был включен в расчет собственных средств (дополнительный капитал) в соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ. Субординированный кредит был привлечен на 5 лет с единовременным погашением в конце срока. По кредиту предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала:

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 809 620	1 720 820	814 066	821 769
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 208	13 441	90 819	265 753
<b>Итого</b>	<b>1 876 827</b>	<b>1 734 261</b>	<b>904 885</b>	<b>1 087 522</b>

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 октября 2018 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	75 456 039	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	70 269 460
2.1	- текущего года	11 695 287	- текущего года	6 562 475
2.2	- предшествующих лет	63 760 752	- предшествующих лет	63 706 985
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	832 470 468	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	8 539 463	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	8 539 463
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	28 190 773
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	25 793 543	субординированные кредиты	11 734 838
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	11 695 287	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	11 165 122
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	5 290 814	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 290 813
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	12 617 159	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 325 343	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 325 343
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 325 343	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 325 343
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	2 189 287	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 340 272	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	819 954 597	X	X

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2018 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	58 108 353	Нераспределенная прибыль (убыток):	58 127 907
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	684 790 169	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	7 499 166	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	7 499 166
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	27 060 638
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	22 651 313	субординированные кредиты	13 702 970
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	23 957 470	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	8 267 001
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	5 344 581	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 090 667
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	13 031 807	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 147 126	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 147 126
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 147 126	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 147 126
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	286 782	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	286 782
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	561 490
9	Отложенный налоговый актив	1 627 745	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 353 860	X	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	679 964 970	X	X

В течение 9 месяцев 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к обязательным нормативам.

Порядки ведения бухгалтерского учета обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, определены в отдельных документах Банка, размещенных в базе правил внутреннего регулирования Банка. Детальная информация по различным видам активов Банка раскрывается посредством ведения аналитического учета по ним. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

#### **4.3 Норматив краткосрочной ликвидности**

Для расчета средней арифметической величины НКЛ используются данные по состоянию на каждую отчетную дату отчетного квартала. В 1 квартале 2018 года значения НКЛ находились на стабильно высоких уровнях (среднее значение норматива за период составило около 128%), Данное обстоятельство объясняется, главным образом, ростом объема клиентских пассивов. При этом существенная доля дополнительных объемов ликвидности, образованных в результате указанного увеличения, была проинвестирована в срочные размещения в Банке России, а также облигации Банка России и ОФЗ.

В течение второго квартала 2018 года значение норматива Н26 находилось на стабильно высоких уровнях (среднее значение норматива за период составляет около 119%). Некоторое снижение значения НКЛ наблюдалось в апреле 2018 года, вызванное стандартной сезонностью в связи с периодом налоговых выплат. Однако в мае и июне уровень НКЛ стабильно рос, главным образом, в связи со снижением объемов займов, выданных клиентам корпоративного сегмента, а также ростом объема клиентских пассивов. При этом существенная доля дополнительных объемов ликвидности, образованных таким образом, была проинвестирована в высоколиквидные активы.

В третьем квартале 2018 года значение норматива Н26 находилось на очень высоком уровне (в среднем около 143%) с выраженным пиком в сентябре. Такая динамика норматива, в основном, объясняется временными притоками ликвидности по корпоративным текущим счетам, а также постоянным ростом стабильной части клиентских пассивов, покрывающим увеличение кредитного портфеля Банка. Образованный таким образом объем дополнительной ликвидности инвестируется в краткосрочные инструменты и высоколиквидные активы, что поддерживает значение НКЛ на высоком уровне.

Ниже представлена информация о компонентах расчета показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) в</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Евро</b>
<b>Высоколиквидные активы (ВЛА)</b>	<b>200 078 596</b>	<b>173 661 957</b>	<b>19 401 275</b>	<b>6 518 434</b>
ВЛА-1	189 229 669	169 730 814	12 745 379	6 256 545
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	23 332 684	11 830 501	4 781 064	6 224 189
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	21 197 890	21 197 890	-	-
Долговые ценные бумаги	144 699 095	136 702 423	7 964 315	32 356
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	10 848 927	3 931 143	6 655 896	261 889
<b>Ожидаемые оттоки денежных средств</b>	<b>520 571 349</b>	<b>314 363 676</b>	<b>215 761 513</b>	<b>48 217 064</b>
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	41 689 149	18 692 352	14 100 306	8 008 739
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	152 522 169	101 042 938	39 808 799	10 948 592
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	-	-	-	-
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	326 360 031	194 628 386	161 852 408	29 259 733
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	1 546 046	35 614 189	26 022 144	2 890 097
дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	-	-	-	-
<b>Ожидаемые притоки денежных средств</b>	<b>351 262 319</b>	<b>112 629 899</b>	<b>197 840 505</b>	<b>89 674 169</b>
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	38 509 962	19 154 904	19 355 059	-
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	35 581 979	23 563 468	8 272 332	1 242 769
в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	133 914	132 354	1 560	-
по производным финансовым инструментам	741 849	22 732 531	37 993 416	2 286 882
прочие ожидаемые притоки денежных средств	276 294 615	47 046 642	132 218 138	86 144 518
<b>Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину</b>	<b>351 262 319</b>	<b>112 629 899</b>	<b>161 821 135</b>	<b>36 162 798</b>
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)</b>	<b>169 309 030</b>	<b>201 733 777</b>	<b>53 940 378</b>	<b>12 054 266</b>
ПКЛ	1,1817	0,8608	0,3597	0,5408

#### 4.4 Показатель финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 апреля 2018 года	На 1 июля 2018 года	На 1 октября 2018 года
Величина балансовых активов	731 408 258	800 400 996	834 738 894	897 949 220
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	13 544 846	13 693 357	8 239 295	9 089 952
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	3 546 793	4 554 717	4 218 006	5 564 692
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	93 425 719	75 407 121	68 588 717	68 213 783
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	111 637 613	122 759 902	162 949 804	178 982 650
Прочие корректировки	(1 995 398)	(1 226 800)	(1 343 278)	(1 325 343)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>951 567 831</b>	<b>1 015 589 293</b>	<b>1 077 391 438</b>	<b>1 158 474 954</b>
Основной капитал	102 799 449	103 271 813	109 701 963	116 651 354
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>10,8</b>	<b>10,2</b>	<b>10,2</b>	<b>10,1</b>

#### 5 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в Пояснительной информации к годовой отчетности за 2017 год в отношении каждого из значимых рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями и органами принятия решения Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом, Комитетом по работе с проблемной задолженностью, Комитетом по операционным рискам, функции которых распространяются на Банк и Банковскую группу, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка, и в соответствии с Уставом Банка.

##### 5.1 Информация по кредитному риску

Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

Банк анализирует и управляет как кредитным риском, связанным с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, так и кредитным риском, связанным с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками (то есть кредитным риском контрагента).

В частности, Банк стремится ограничить потенциальные потери при дефолте по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами, в том числе истребованием обеспечения контрагентов по данным сделкам. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами ежедневно как текущую стоимость замещения



контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом с учетом возможного роста стоимости замещения в течение срока жизни контракта, а также возможное изменение стоимости производного финансового инструмента в процессе ликвидации позиции.

В целях снижения кредитных рисков, связанных с операциями с производными финансовыми инструментами, Банк требует внесения обеспечения текущих требований к контрагентам в виде денежных средств (в случае наличия необходимой законодательной базы, а также наличия договоренности с клиентом о подобном обеспечении).

**Кредитные лимиты.** Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и региональным и местным органам власти при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают лимиты первичного риска (аккредитивы, лимиты на торговое финансирование, деривативные лимиты, лимиты на ценные бумаги, кредитные лимиты, лимиты на операции на денежном рынке, овердрафтные лимиты, лимиты на эмитента ценных бумаг), лимиты вторичного риска (лимиты на страховое покрытие) и расчетные лимиты. Лимиты устанавливаются на контрагента, если ему присвоен внутренний рейтинг. Максимально возможная сумма совокупных лимитов на одного контрагента рассчитывается на основании присвоенного контрагенту внутреннего рейтинга кредитоспособности и его капитала по международным стандартам финансовой отчетности на последнюю годовую отчетную дату. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год на основании годовой отчетности. Каждое изменение лимитов внутри годового пересмотра сопровождается дополнительным анализом контрагента на основании актуальной отчетности. Лимиты утверждаются уполномоченными органами АО «Райффайзенбанк» и Материнского банка в зависимости от уровня принятых решений. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, суверенных и суб-суверенных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального Банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

**Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам.** Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как возможность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Концентрация кредитного риска.** Банк осуществляет контроль концентрации кредитного риска на основании отчетов, содержащих данные по 10, 20 и 30 крупнейшим клиентам в кредитном портфеле Банка.

## **5.2 Информация по рыночному риску**

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

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

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Отдел по управлению активами и пассивами и Дирекция по операциям на рынках капитала и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов,

рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка, занимаются торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

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

#### *Инструменты управления рисками*

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевыми позициями), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, расчет стоимости под риском, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

#### *Стоимость под риском (VaR)*

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевым и валютным позициям, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Банка VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Отдела по управлению активами и пассивами Банка и Дирекции по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Банк начал использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Моделирование методом Монте-Карло;
- Расчет включает валютный риск, процентный риск и риск изменения кредитного спреда, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка

и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

#### *Лимит торговой позиции*

Банк устанавливает лимиты «стоп-лосс» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Банка.

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

### **5.3 Информация по валютному риску**

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

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала.

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

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	12 999 042	4 781 063	6 224 189	498 802	24 503 096
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	9 369 761	-	-	-	9 369 761
- <i>Обязательные резервы</i>	8 153 771	-	-	-	8 153 771
Средства в кредитных организациях	1 270 583	1 054 035	601 836	424 832	3 351 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 964 065	9 294 017	1 366 520	-	116 624 602
Чистая ссудная задолженность	555 772 492	147 556 421	43 053 390	1 678 985	748 061 288
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, их них:	49 732 244	-	-	-	49 732 244
- <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	2 807 506	-	-	-	2 807 506
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 279 591	9 337 694	-	-	21 617 285
Текущие требования по налогу на прибыль	669 523	-	-	-	669 523
Отложенный налоговый актив	2 189 287	-	-	-	2 189 287
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 617 159	-	-	-	12 617 159
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	946 789	-	-	-	946 789
Прочие активы	9 261 271	411 530	71 708	775	9 745 284
<b>Всего активов</b>	<b>773 071 807</b>	<b>172 434 760</b>	<b>51 317 643</b>	<b>2 603 394</b>	<b>999 427 604</b>
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	1 249 332	-	-	-	1 249 332
Средства кредитных организаций	11 048 048	38 679 831	188 513	22 232	49 938 624
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	406 228 110	255 476 691	110 085 195	10 741 848	782 531 844
- <i>вклады физических лиц</i>	218 665 241	144 459 134	82 569 661	8 941 404	454 635 440
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 086 564	-	-	-	20 086 564
Выпущенные долговые обязательства	275	-	40 576	-	40 851
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1 340 272	-	-	-	1 340 272
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	5 032 804	1 485 155	977 273	2 738	7 497 970
Прочие обязательства	12 551 235	2 067 528	2 059 570	167 125	16 845 458
<b>Всего обязательств</b>	<b>457 536 640</b>	<b>297 709 205</b>	<b>113 351 127</b>	<b>10 933 943</b>	<b>879 530 915</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>315 535 167</b>	<b>(125 274 445)</b>	<b>(62 033 484)</b>	<b>(8 330 549)</b>	<b>119 896 689</b>

#### 5.4 Информация по риску процентных ставок

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и снижать уровень процентной маржи или приводить к возникновению убытков по торговому портфелю.

Банк подвержен процентному риску по торговому портфелю (портфель облигаций, деривативы), реализующемуся в виде отрицательной переоценки, а также в случае несбалансированной структуры активов и пассивов по срокам погашения и пересмотров плавающих процентных ставок. При росте ставок также существует риск замещения пассивов банка более дорогими средствами фондирования при значительных оттоках текущих счетов или досрочном изъятии депозитов клиентов, а при падении – рост темпов предоплат по розничному портфелю, увеличение объема пополняемых процентных депозитов и снижению процентной маржи по текущим счетам.

Управление позицией по процентному риску осуществляется с использованием двух метрик процентного риска: дохода, чувствительного к изменению процентных ставок (изменение процентного результата в финансовой отчетности при заданном сдвиге процентной кривой) и экономической стоимости капитала (изменение справедливой стоимости активов и пассивов при заданном сдвиге процентной кривой).

Дополнительно осуществляется стресс-тестирование процентного дохода и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов.

При измерении процентного риска учитываются сроки погашения/пересмотра процентных ставок, а также делаются следующие предположения в отношении поведения балансовых инструментов:

- Предоплаты по кредитам физических лиц в зависимости от текущего уровня процентных ставок и текущего срока кредита, изменение объема текущих счетов и замещение их фондированием по рыночным ставкам, досрочное изъятие и пополнение депозитов в зависимости от уровня изменения процентной ставки
- Отток средств по средствам до востребования физических лиц и корпоративных клиентов в зависимости от уровня процентных ставок
- По средствам до востребования Банка, а также средствам до востребования финансовых институтов и корпоративных клиентов предполагается их рефинансирование в течение 1 дня

Банк осуществляет хеджирование процентного риска, руководствуясь динамикой структуры баланса и текущей рыночной ситуацией, в рамках установленных лимитов рыночного риска по основным валютам в разрезе срочности. Стратегия хеджирования процентного риска утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами. Основными инструментами, которые Банк использует для хеджирования процентного риска, являются сделки процентного свопа и валютного свопа.

Подразделение, ответственное за управление рыночными рисками, устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Банка в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Банка.

Для целей управления процентным риском используются следующие инструменты:

- заключение сделок процентный и валютно-процентный СВОП в целях хеджирования риска процентной ставки
- Хеджирование фьючерсами на облигации
- формирование сбалансированной структуры баланса через внутреннее трансфертное ценообразование
- ограничение объема встроенных опционов в продукты Банка и их соответствующее ценообразование

В таблицах ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV) в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты:

<b>Банковская книга, тыс. руб.</b>						
<b>1 января 2018</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>3 месяца - 1 год</b>	<b>1 - 3 года</b>	<b>3 - 10 лет</b>	<b>Более 10 лет</b>	<b>Итого</b>
Рубли	130	(2 114)	(17 124)	800	(6 480)	(24 788)
Доллары США	893	(756)	276	1 129	(7)	1 535
Евро	(136)	788	1 916	1 635	(146)	4 057
Сумма всех валют по модулю	1 158	3 658	19 316	3 563	6 633	34 329
<b>1 октября 2018</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>3 месяца - 1 год</b>	<b>1 - 3 года</b>	<b>3 - 10 лет</b>	<b>Более 10 лет</b>	<b>Итого</b>
Рубли	965	(3 348)	(18 069)	(514)	(6 088)	(27 056)
Доллары США	609	(3 894)	891	4 571	(2)	2 175
Евро	573	590	439	5 766	(120)	7 247
Сумма всех валют по модулю	2 147	7 832	19 399	10 852	6 211	46 441

<b>Торговая книга, тыс. руб.</b>						
<b>1 января 2018</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>3 месяца - 1 год</b>	<b>1 - 3 года</b>	<b>3 - 10 лет</b>	<b>Более 10 лет</b>	<b>Итого</b>
Рубли	(73)	(1 187)	793	(883)	(343)	(1 693)
Доллары США	(50)	(397)	(1 655)	(818)	-	(2 920)
Евро	6	(18)	(50)	-	-	(61)
Сумма всех валют по модулю	129	1 601	2 498	1 701	343	6 273
<b>1 октября 2018</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>3 месяца - 1 год</b>	<b>1 - 3 года</b>	<b>3 - 10 лет</b>	<b>Более 10 лет</b>	<b>Итого</b>
Рубли	438	(383)	(2 106)	1 126	(708)	(1 632)
Доллары США	(151)	(1 683)	391	1 080	0	(363)
Евро	(31)	173	(80)	(12)	0	49
Сумма всех валют по модулю	620	2 238	2 577	2 218	708	8 361

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 октября 2018 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к указанию 4212-У.

	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 503 118
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 721 047
Ссудная задолженность	225 645 605	82 456 966	72 482 986	116 282 710	116 632 114	66 888 734	38 184 303	21 965 672	21 418 337	19 723 623	14 312 045	8 072 676	4 909 985	40 159 633
Вложения в долговые обязательства	234 697	453 677	836 858	1 619 834	5 034 187	13 231 614	1 369 398	1 528 789	3 053 098	3 097 399	73 594	16 892	2 349	138 842 085
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94
Прочие активы	117 692	57 110	1 078	59	858	-	-	-	-	-	-	-	-	34 732 620
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 617 159
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>225 997 994</b>	<b>82 967 753</b>	<b>73 320 922</b>	<b>117 902 603</b>	<b>121 667 159</b>	<b>80 120 348</b>	<b>39 553 701</b>	<b>23 494 461</b>	<b>24 471 435</b>	<b>22 821 022</b>	<b>14 385 639</b>	<b>8 089 568</b>	<b>4 912 334</b>	<b>263 575 756</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
Средства кредитных организаций	23 709 135	20 049 740	956 271	1 245 839	5 246	-	-	-	-	-	-	-	-	5 721 550
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	260 618 153	69 971 278	63 355 174	79 015 592	43 216 713	40 571 347	39 739 833	39 784 452	16 917 427	23 277 672	-	-	-	107 895 736
Выпущенные долговые обязательства	275	-	-	40 576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	3 969 263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 347 248
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119 896 689

	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	288 296 826	90 021 018	64 311 445	80 302 007	43 221 959	40 571 347	39 739 833	39 784 452	16 917 427	23 277 672	-	-	-	268 861 223
<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	(62 298 832)	(7 053 265)	9 009 477	37 600 596	78 445 200	39 549 001	(186 132)	(16 289 991)	7 554 008	(456 650)	14 385 639	8 089 568	4 912 334	
Изменение чистого процентного дохода:														
+ 400 базисных пунктов	(1 194 019)	(117 550)	112 618	188 003										
- 400 базисных пунктов	1 194 019	117 550	(112 618)	(188 003)										
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25										



## 5.5 Информация по риску ликвидности

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечивать эффективность ожидаемых и непредвиденных денежных потоков и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 1 октября 2018 года значение этого норматива составило 91,66% (на 1 января 2018 года Н2 Банка составил 68,32%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 октября 2018 года значение этого норматива составило 142,53% (на 1 января 2018 года Н3 Банка составил 161,08%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 октября 2018 года значение этого норматива составило 47,04% (на 1 января 2018 года Н4 Банка составил 45,86%).
- Норматив краткосрочной ликвидности Группы (Н26). По состоянию на 1 октября 2018 года значение этого норматива составило 120,64% (на 1 января 2018 года Н26 Группы составил 142,02%).

Подразделение по управлению риском ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Подразделением по управлению рисками ликвидности также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 30 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков (стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса, так и реализацию кризиса имени). Устанавливаются лимиты достаточности ликвидности в отдельных валютах и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 дней. Отчетность по риску ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно.

Анализ рисков ликвидности, разработка моделей поведения баланса при стресс-сценарии, контроль за утилизацией установленных лимитов и вынесение предложений по установлению/пересмотру лимитов ликвидности осуществляется подразделением, ответственным за контроль риска ликвидности, Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках. Данное подразделение независимо от Отдела управления активами и пассивами и Дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг. Отчетность по рискам ликвидности включает в себя:

- текущее соблюдение лимитов ликвидности
- информацию о значениях регуляторных лимитов НКЛ и LCR
- информацию о динамике отдельных статей баланса
- информацию о концентрированных клиентах
- информацию о сигналах раннего реагирования в отношении риска ликвидности

Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также Материнской компании, осуществляется утверждение лимитов ликвидности (в виде ограничения на совокупные оттоки денежных средств при реализации стресс-сценария), а также утверждение моделей для оценки рисков ликвидности.

Отделом по управлению активами и пассивами осуществляется предложение и выполнение плана фондирования, обеспечивается соблюдение нормативов достаточности ликвидности (Н2-Н4, НКЛ) и внутренних лимитов ликвидности, формируется методика трансфертного ценообразования с учетом рисков ликвидности, а также осуществляется управление долгосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка.

Управлением операций на рынках капитала осуществляется оперативное управление ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 октября 2018 года:

(в <i>тысячах российских рублей</i> )	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	24 503 096	-	-	-	-	<b>24 503 096</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 369 761	-	-	-	-	<b>9 369 761</b>
Средства в кредитных организациях	3 351 286	-	-	-	-	<b>3 351 286</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	116 624 602	-	-	-	-	<b>116 624 602</b>
Чистая ссудная задолженность	171 475 116	117 204 764	90 245 533	247 383 747	121 752 128	<b>748 061 288</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 732 244	-	-	-	-	<b>49 732 244</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	69 998	164 072	300 000	16 327 018	4 756 197	<b>21 617 285</b>
Требования по текущему налогу	669 523	-	-	-	-	<b>669 523</b>
Отложенный налоговый актив	2 189 287	-	-	-	-	<b>2 189 287</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	12 617 159	<b>12 617 159</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	946 789	-	-	<b>946 789</b>
Прочие активы	6 381 433	1 325 549	29 596	50 365	1 958 341	<b>9 745 284</b>
<b>Итого активов</b>	<b>384 366 346</b>	<b>118 694 385</b>	<b>91 521 918</b>	<b>263 761 130</b>	<b>141 083 825</b>	<b>999 427 604</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Кредиты						
Центрального банка Российской Федерации	414 438	25 941	249 995	558 958	-	<b>1 249 332</b>
Средства кредитных организаций	21 467 027	1 041 683	1 159 985	26 269 929	-	<b>49 938 624</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	683 240 752	73 285 791	22 456 758	3 522 343	26 200	<b>782 531 844</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 086 564	-	-	-	-	<b>20 086 564</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	275	-	40 576	-	<b>40 851</b>
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1 340 272	-	-	-	-	<b>1 340 272</b>
Прочие обязательства	15 713 138	595 027	464 056	69 238	3 999	<b>16 845 458</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 497 970	-	-	-	-	<b>7 497 970</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>749 760 161</b>	<b>74 948 717</b>	<b>24 330 794</b>	<b>30 461 044</b>	<b>30 199</b>	<b>879 530 915</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(365 393 815)</b>	<b>43 745 668</b>	<b>67 191 124</b>	<b>233 300 086</b>	<b>141 053 626</b>	<b>119 896 689</b>

## 5.6 Информация по фондовому риску

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

## 6 Информация по условным обязательствам

Ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 октября 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма остатка</b>	<b>Сумма резерва</b>
<b>Инструмент</b>		
Гарантии	127 892 042	1 645 591
Аккредитивы	18 498 610	260 892
Неиспользованные кредитные линии	398 396 819	4 513 990
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>544 787 471</b>	<b>6 420 473</b>

## 7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

### 7.1 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 октября 2018:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	5 873 187	-	-	5 873 187
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 052 308	-	-	14 052 308
Облигации иностранных компаний	528 340	1 636 261	-	2 164 601
Еврооблигации иностранных компаний	161 001	-	-	161 001
Облигации российских организаций	5 171 862	3 787	-	5 175 649
Еврооблигации российских организаций	3 772 660	-	-	3 772 660
Облигации российских кредитных организаций	2 811 159	447 767	-	3 258 926
Еврооблигации российских кредитных организаций	1 754 360	-	-	1 754 360
Российские муниципальные облигации	360 161	-	-	360 161
Облигации Центрального банка РФ	60 562 690	-	-	60 562 690
Корпоративные акции	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	150 226	-	-	150 226
Облигации российских организаций	-	-	6 070 494	6 070 494
Облигации Центрального банка РФ	40 594 000	-	-	40 594 000
Корпоративные акции	18	-	-	18
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости</b>				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	17 242 764	-	17 242 764
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 246 295	-	2 246 295
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>135 791 972</b>	<b>21 576 874</b>	<b>6 070 494</b>	<b>163 439 340</b>

## 7.2 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2018:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	13 561 538	<b>13 561 538</b>
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	2 555 762	<b>2 555 762</b>
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	3 969 264	-	<b>3 969 264</b>
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>3 969 264</b>	<b>16 117 300</b>	<b>20 086 564</b>

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2018:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	37 224 143	37 224 143	-
Межбанковские кредиты	113 734 907	113 730 321	(4 586)
Кредиты и авансы клиентам	680 512 062	695 927 231	15 415 169
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 617 285	21 146 280	(471 005)
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 939 578</b>

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

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2018:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>			
Полученные кредиты и депозиты	1 249 332	1 311 975	62 643
<b>Средства кредитных организаций</b>			
Полученные межбанковские кредиты	9 585 724	10 066 362	480 638
Субординированные кредиты от Материнского банка	34 333 006	36 537 982	2 204 976
Покрытие по гарантиям и деривативам	655 389	688 251	32 862
Корреспондентские счета	4 893 256	5 138 609	245 353
Привлеченное фондирование от Материнского банка	471 249	501 514	30 265
<b>Средства клиентов</b>	<b>782 531 844</b>	<b>776 891 791</b>	<b>(5 640 053)</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>40 497</b>	<b>40 492</b>	<b>(5)</b>
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>			<b>(2 583 321)</b>

## 8 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия.

Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Руководство выделяет сегменты по трем основным бизнес-сегментам. Все существенные сегменты действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

## 8.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с учетной политикой по МСФО, поскольку принятие управленческих решений, бюджетирование и оценка деятельности основано на МСФО данных. По сравнению с отчетностью по МСФО возможна различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также использование системы трансфертного ценообразования между сегментами. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок. Некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно.

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

*(в тысячах российских рублей)*

**1 октября 2018 года 1 января 2018 года**

Корпоративные услуги	393 593 050	320 859 746
Розничные операции	280 778 201	238 280 196
Собственные операции банка	334 506 472	274 073 239

---

<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>1 008 877 723</b>	<b>833 213 181</b>
--------------------------------------	----------------------	--------------------

---

Корпоративные услуги	252 626 762	183 865 810
Розничные операции	509 414 144	440 860 683
Собственные операции банка	107 398 512	95 081 077

---

<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>869 439 418</b>	<b>719 807 570</b>
---	--------------------	--------------------

---

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка по состоянию на 1 октября 2018 года:

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	18 466 801	27 765 830	27 696 849	<b>73 929 480</b>
Процентные расходы	(3 899 060)	(5 098 852)	(26 305 831)	<b>(35 303 743)</b>
Трансфертное ценообразование	(6 595 760)	(490 380)	7 086 140	-
Чистые комиссионные доходы	4 628 391	11 804 885	883 155	<b>17 316 431</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 139 125	(1 367 596)	(62 609)	<b>(291 080)</b>
Результат торговых операций	434 022	298 144	460 807	<b>1 192 973</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(4 266 910)	(17 110 958)	(1 095 981)	<b>(22 473 849)</b>
Прочий операционный доход/убыток	2 325	-	443 003	<b>445 328</b>
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>9 908 934</b>	<b>15 801 073</b>	<b>9 105 533</b>	<b>34 815 540</b>
Налог на прибыль	-	-	(7 495 874)	<b>(7 495 874)</b>
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>9 908 934</b>	<b>15 801 073</b>	<b>1 609 659</b>	<b>27 319 666</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка по состоянию на 1 октября 2017 года:

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	17 679 673	23 685 001	13 116 159	54 480 833
Процентные расходы	(4 525 955)	(5 873 385)	(13 601 409)	(24 000 749)
Трансфертное ценообразование	(5 761 376)	1 109 601	4 651 775	-
Чистые комиссионные доходы	3 989 619	11 175 506	119 718	15 284 843
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(339 303)	(847 464)	(94)	(1 186 861)
Результат торговых операций	42 563	2 170	4 045 833	4 090 566
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(964)	-	74 658	73 694
Общехозяйственные и административные расходы	(3 539 778)	(14 885 559)	(810 369)	(19 235 706)
Прочий операционный доход/убыток	-	5 197	(306 629)	(301 432)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>7 544 479</b>	<b>14 371 067</b>	<b>7 289 642</b>	<b>29 205 188</b>
Налог на прибыль	-	-	(6 338 166)	(6 338 166)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>7 544 479</b>	<b>14 371 067</b>	<b>951 476</b>	<b>22 867 022</b>

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



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

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

1 октября 2018 года 1 января 2018 года

Головной офис	333 196 461	274 071 045
Москва	382 885 319	332 031 629
Центральный регион	28 743 675	22 003 800
Северо-Запад	87 156 493	76 110 957
Сибирь	46 231 936	34 667 742
Юг	44 163 074	27 046 399
Урал	36 243 850	28 868 836
Волжский регион	50 256 915	38 412 773

**Итого активы географических хабов**

**1 008 877 723**

**833 213 181**

Головной офис	81 544 851	76 851 429
Москва	537 282 238	454 046 838
Центральный регион	13 897 876	11 574 635
Северо-Запад	111 408 794	97 612 600
Сибирь	37 959 880	19 737 039
Юг	26 015 258	19 521 884
Урал	30 934 119	13 799 981
Волжский регион	30 396 402	26 663 164

**Итого обязательства географических хабов**

**869 439 418**

**719 807 570**

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

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 октября 2018 года:

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

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 октября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Головной офис</b>	<b>Москва</b>	<b>Центральный регион</b>	<b>Северо- Запад</b>	<b>Сибирь</b>	<b>Юг</b>	<b>Урал</b>	<b>Волжский регион</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	12 009 126	22 259 160	2 046 850	5 640 546	3 220 446	3 168 675	2 572 911	3 563 119	54 480 833
Процентные расходы	(12 914 815)	(8 154 169)	(124 417)	(1 349 110)	(211 004)	(313 321)	(171 059)	(762 854)	(24 000 749)
Трансфертное ценообразование	4 692 398	1 416 658	(813 869)	(217 409)	(1 502 044)	(1 496 474)	(1 005 486)	(1 073 774)	-
Чистые комиссионные доходы	(231 495)	9 250 498	649 754	2 652 035	686 412	774 639	611 914	891 086	15 284 843
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 916	(328 976)	(63 017)	(396 597)	(100 361)	(128 051)	(45 688)	(127 087)	(1 186 861)
Результат торговых операций	4 026 842	46 684	596	15 990	137	528	(19)	(192)	4 090 566
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	73 694	-	-	-	-	-	-	-	73 694
Общехозяйственные и административные расходы	(546 562)	(9 159 191)	(1 129 469)	(2 978 183)	(1 422 031)	(1 260 978)	(1 141 040)	(1 598 252)	(19 235 706)
Прочий операционный убыток	(301 432)	-	-	-	-	-	-	-	(301 432)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>6 810 672</b>	<b>15 330 664</b>	<b>566 428</b>	<b>3 367 272</b>	<b>671 555</b>	<b>745 018</b>	<b>821 533</b>	<b>892 046</b>	<b>29 205 188</b>
Налог на прибыль	(6 338 166)	-	-	-	-	-	-	-	(6 338 166)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>472 506</b>	<b>15 330 664</b>	<b>566 428</b>	<b>3 367 272</b>	<b>671 555</b>	<b>745 018</b>	<b>821 533</b>	<b>892 046</b>	<b>22 867 022</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)

На 1 октября 2018 года На 1 октября 2017 года

	На 1 октября 2018 года	На 1 октября 2017 года
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>27 319 666</b>	<b>22 867 022</b>
(а) Учет хеджирования		553 075
(б) Разница в учете финансовых инструментов	(322 782)	(102 637)
(в) Разница в учете основных средств	(371 798)	(390 459)
(г) Разница в сумме резервов	(12 773 687)	(6 577 110)
(д) Разница в периметре консолидации	(887 232)	(74 211)
(е) Разница в учете начислений	879 541	658 436
(ж) Разница в учете комиссий	178 860	318 388
(з) Разница в отражении налогов	1 854 776	1 097 659
(и) Прочее	(14 055)	8 674
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>15 863 289</b>	<b>18 358 837</b>

### 9 Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Основного хозяйственного общества	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 16,39%)	4 406 204	14 277 729	-	407 562
Нostro счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	648 639	-	16 849	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 13,33%)	-	962 316	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 14,32%)	1 344 190	4 286 657	2 457 401	259 509
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 8,48% - 11,34%)	34 333 006	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	7 692 261	2 676 638	1 620 000	16 116
Выданные гарантии и поручительства	3 362 746	209 004	1 311 647	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 715	-	32	-
Полученные гарантии и поручительства	3 747 764	2 462 044	34 572	-

Ниже представлена информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Основного хозяйственного общества</b>	<b>Дочерних и зависимых хозяйственных обществ</b>	<b>Прочих связанных сторон</b>	<b>Основного управленческого персонала</b>
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,61%)	764 513	12 090 880	6 204 602	368 157
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	853 392	-	20 899	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 6,11% - 6,11%)	-	2 957	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 13,90%)	-	1 371 392	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,67% - 0,67%)	689 315	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,57%)	9 174 471	2 823 156	3 114 441	205 787
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,75% - 10,60%)	30 150 479	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	8 708 004	2 553 603	1 350 000	15 831
Выданные гарантии и поручительства	2 240 841	157 361	1 419 850	-
Полученные гарантии и поручительства	4 228 783	2 571 459	244 941	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 453	-	7 349	-

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Сумма положительной справедливой стоимости</b>	<b>Сумма отрицательной справедливой стоимости</b>	<b>Кредитный риск</b>
<b>Поставочные сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	15 579	15 641	-	23	32
Опцион с базисным активом иностранная валюта	3 080 171	3 087 471	25 831	1 051	9 185
Своп с базисным активом иностранная валюта	139 637 411	141 254 016	2 121 960	3 390 588	703 873
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	68 961 391	70 476 266	2 844 178	4 622 466	843 814
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	11 176 047	12 011 425	889 537	1 565 801	270 799

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Поставочные сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	289 870	289 946	801	797	5 572
Опцион с базисным активом иностранная валюта	5 890 248	5 834 674	2 629	22 635	685
Своп с базисным активом иностранная валюта	138 150 776	137 359 970	1 619 195	881 397	606 322
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	64 467 436	58 014 193	8 718 610	3 063 005	2 015 619
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	10 593 734	9 004 380	3 105 241	1 300 067	700 570

Руководитель Финансовой Дирекции,  
Член Правления



*[Handwritten signature]*  
Хебенштрайт Г.Ф.В.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Широкова Н.Ю.