

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.

*с заключением по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Информация по сегментам	15
4. Денежные средства и их эквиваленты	18
5. Торговые ценные бумаги	19
6. Средства в кредитных организациях	19
7. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	20
8. Кредиты клиентам	20
9. Активы, предназначенные для продажи	24
10. Инвестиционные ценные бумаги	25
11. Налогообложение	27
12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	27
13. Запасы, прочие активы и обязательства	28
14. Активы в форме права пользования, обязательства по аренде	30
15. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	30
16. Средства кредитных организаций	31
17. Средства клиентов	31
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
19. Собственный капитал	32
20. Договорные и условные обязательства	32
21. Прочие доходы	35
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	36
23. Оценка справедливой стоимости	36
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	43
25. События после отчетной даты	47

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Совету директоров ПАО АКБ «Связь-Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2019 г., а также соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, завершившихся на указанную дату, а также избранных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

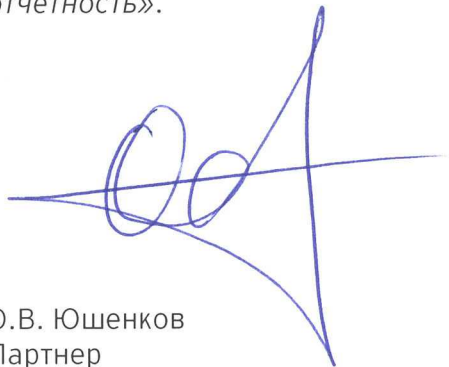
Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь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

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «Глобэксбанк» и его дочерних организаций за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., не проводилась.

Вывод

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



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 мая 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Сведения об аудиторе

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

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 марта 2019 г.**

(в миллионах российских рублей)

		31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	51 310	65 423
Торговые ценные бумаги	5	18 732	3 204
Средства в кредитных организациях	6	12 998	14 379
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	7	537	536
Кредиты клиентам	8	159 218	157 381
Активы, предназначенные для продажи	9	129	175
Инвестиционные ценные бумаги	10	26 657	47 057
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	10	4	4
Запасы	13	3 605	3 695
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	24	3 990	3 907
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость		3 989	4 473
Основные средства		6 079	6 174
Активы в форме права пользования	14	1 140	–
Прочие активы	13	7 847	7 680
Итого активы		296 235	314 088
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	15	22 390	29 141
Средства кредитных организаций	16	12 346	11 186
Средства клиентов	17	217 580	228 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	1 437	1 349
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	9	240	283
Резервы	12, 20	5 194	5 274
Обязательства по аренде	14	1 162	–
Прочие обязательства	13	9 970	11 389
Итого обязательства		270 319	286 869
Собственный капитал	19		
Акционерный капитал		59 028	59 028
Собственные выкупленные акции		(50)	(50)
Расходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(138)	(419)
Прочие фонды		510	510
Накопленный дефицит		(33 434)	(31 850)
Итого собственный капитал		25 916	27 219
Итого обязательства и собственный капитал		296 235	314 088

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.А. Ноздрачев

Президент – Председатель Правления

Е.А. Яшатова

Главный бухгалтер

29 мая 2019 г.



Прилагаемые избранные примечания с 1 по 25 являются неотъемлемой частью
настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.
(в миллионах российских рублей)

		<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)</i>	
		<i>2018 г.</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>(пересчитано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		4 385	5 175
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		980	545
Инвестиционные ценные бумаги		796	1 107
		6 161	6 827
Прочие процентные доходы			
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		111	326
		134	326
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(530)	(828)
Средства клиентов		(3 023)	(3 672)
Средства кредитных организаций		(86)	(151)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(13)	(47)
Обязательства по аренде		(28)	–
		(3 680)	(4 698)
Чистые процентные доходы		2 615	2 455
Доходы (расходы) по кредитным убыткам	4, 6, 8, 10, 12, 13, 20	(208)	2 874
Чистый процентный доход после доходов (расходов) по кредитным убыткам		2 407	5 329
Чистые комиссионные доходы		320	272
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги		(437)	134
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		375	(209)
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	8	(389)	3 439
Доходы за вычетом расходов в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(202)	360
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения		(26)	(152)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		(885)	250
- переоценка валютных статей		301	(264)
Доля в чистой прибыли (убытке) ассоциированных и совместно контролируемых организаций		83	(81)
Прочие операционные доходы	21	605	443
Непроцентные доходы (расходы)		(255)	4 192
Расходы на персонал	22	(1 557)	(1 703)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	22	(246)	(392)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(144)	(115)
Амортизация активов в форме права пользования	14	(87)	–
Прочие операционные расходы	22	(1 519)	(1 138)
Восстановление (создание) прочих резервов	12	(47)	271
Непроцентные расходы		(3 600)	(3 077)
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде		(40)	–
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль		(1 488)	6 444
Расходы по налогу на прибыль	11	(92)	(62)
Прибыль (убыток) по операциям с активами, предназначенными для продажи		(5)	33
Прибыль (убыток) за отчетный период		(1 585)	6 415

Прилагаемые избранные примечания с 1 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г. (пересчитано)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(1 585)	6 415
Прочий совокупный доход (расход)		
<i>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	192	609
Чистая величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(157)	28
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	202	(360)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	237	277
<i>Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56	(276)
Чистый прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	56	(276)
Прочий совокупный доход за отчетный период	293	1
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	(1 292)	6 416

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.
(в миллионах российских рублей)

				Доходы (расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, оцениваемым по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие фонды	Итого собственный капитал
	Акционерный капитал	Дополни- тельный капитал	Собственные выкупленные акции				
Остаток на 1 января 2018 г. (пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	58 040	4 242	–	384	(35 439)	510	27 737
Совокупный доход за отчетный период	–	–	–	1	6 415	–	6 416
На 31 марта 2018 г. (пересчитано, неаудировано)	58 040	4 242	–	385	(29 024)	510	34 153
На 1 января 2019 г.	59 028	–	(50)	(419)	(31 850)	510	27 219
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2)	–	–	–	–	(11)	–	(11)
Остаток на 1 января 2019 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16 (неаудировано)	59 028	–	(50)	(419)	(31 861)	510	27 208
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых ценных бумаг при прекращении признания	–	–	–	(12)	12	–	–
Совокупный доход (расход) за отчетный период	–	–	–	293	(1 585)	–	(1 292)
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	59 028	–	(50)	(138)	(33 434)	510	25 916

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет
о движении денежных средств**
за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.
(в миллионах российских рублей)

		За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано) 2018 г.	
	Прим.	2019 г.	(пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 151	8 875
Проценты выплаченные		(3 095)	(4 471)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		256	382
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(359)	358
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(842)	295
Прочие доходы полученные		338	229
Расходы на персонал выплаченные		(1 503)	(1 651)
Прочие операционные расходы выплаченные		(861)	(974)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		85	3 043
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(15 592)	(12 033)
Средства в кредитных организациях		824	(1 527)
Кредиты клиентам		(3 031)	20 189
Прочие активы		(578)	52
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(6 819)	(1 438)
Средства кредитных организаций		2 143	8 200
Средства клиентов		(8 313)	(6 719)
Выпущенные векселя		139	1 757
Прочие обязательства		(1 569)	(527)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(32 711)	10 997
Уплаченный налог на прибыль		(38)	(320)
Чистое поступление (расходование) денежных средств по операционной деятельности		(32 749)	10 677
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		–	(2 641)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		19 882	6 665
Приобретение основных средств		(18)	(109)
Поступления от реализации основных средств		2	1
Приобретение нематериальных активов		(26)	(35)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(71)	(69)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		8	23
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости		95	33
Поступления от реализации имущества, полученного путем взыскания залога		–	29
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		19 872	3 897
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение долгосрочного финансирования от Банка России		(8)	–
Платежи по обязательствам по аренде		(76)	–
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(84)	–
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 155)	207
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	4	3	5
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(14 113)	14 786
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	65 423	32 290
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	51 310	47 076

Прилагаемые избранные примечания с 1 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк», далее – «Банк») является головной компанией Группы. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 21 ноября 2014 г. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации, в связи с чем большая часть активов и обязательств Группы сконцентрирована в Российской Федерации.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 марта 2019 г. Банк имеет на территории Российской Федерации 19 филиалов, 43 дополнительных офиса, 55 операционных офисов филиалов и 7 операционных касс вне кассового узла филиалов.

Юридический адрес Банка: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Информация о дочерних организациях Банка, включенных в настоящую консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 24.

На 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	31 марта 2019 г. (неаудировано) и 31 декабря 2018 г., %
	2018 г., %
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	99,85
Прочие акционеры	0,15
	100

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность ВЭБ.РФ, а, следовательно, и Группы.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2019 г., подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, требуемых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г., выпущенной 11 апреля 2019 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Группы в обозримом будущем.

Пересчет сравнительной информации

В консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год реорганизация Банка в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК» отражена как объединение компаний, находящихся под общим контролем, и консолидация осуществлялась по методу объединения интересов с ретроспективным пересчетом сравнительных данных прошлых периодов.

Соответственно, в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 г., представлены с учетом данных по Группе АО «ГЛОБЭКСБАНК».

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Пересчет сравнительной информации (продолжение)

В следующей таблице представлен пересчет промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы за трехмесячный период по 31 марта 2018 г. с учетом присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК»:

	Данные Группы ПАО АКБ «Связь-Банк» до объединения	Данные Группы АО «ГЛОБЭКС- БАНК»	Перекласси- фикации	Данные Группы ПАО АКБ «Связь-Банк» после объединения
За трехмесячный период по 31 марта 2018 г. (неаудировано)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 105	1 070	-	5 175
Средства в кредитных организациях	141	-	(141)	-
Инвестиционные ценные бумаги	1 107	-	-	1 107
Денежные средства и их эквиваленты	245	-	(245)	-
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	-	159	386	545
	5 598	1 229	-	6 827
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133	-	(133)	-
Торговые финансовые инструменты	-	193	(193)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	326	326
	133	193	-	326
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(828)	-	-	(828)
Средства клиентов	(2 564)	(1 108)	-	(3 672)
Средства кредитных организаций	(128)	(23)	-	(151)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16)	(31)	-	(47)
	(3 536)	(1 162)	-	(4 698)
Чистые процентные доходы	2 195	260	-	2 455
Доходы по кредитным убыткам	363	2 429	-	2 792
Чистый процентный доход после доходов по кредитным убыткам	2 558	2 689	-	5 247
Чистые комиссионные доходы	121	151	-	272
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(286)	418	(132)	-
Чистые доходы (расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	-	2	(2)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги	-	-	134	134
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(209)	-	-	(209)
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	-	3 439	-	3 439
Доходы за вычетом расходов в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	360	-	-	360
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	(152)	-	-	(152)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта	17	233	-	250
- переоценка валютных статей	42	(306)	-	(264)
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	-	(81)	-	(81)
Чистые доходы (расходы) от продажи недвижимого имущества	-	80	(80)	-
Прочие операционные доходы	30	333	80	443
Непроцентные доходы (расходы)	(77)	4 269	-	4 192
Расходы на персонал	(1 071)	(632)	-	(1 703)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	(268)	-	(124)	(392)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(102)	-	(13)	(115)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	-	(234)	234	-
Прочие операционные расходы	(315)	(726)	(97)	(1 138)
Восстановление (создание) прочих резервов	(53)	406	-	353
Непроцентные расходы	(1 809)	(1 186)	-	(2 995)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	672	5 772	-	6 444
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	(107)	45	-	(62)
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для продажи	-	33	-	33
Прибыль за отчетный период	565	5 850	-	6 415

Далее в Примечаниях 3-25 данные за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г., пересчитаны с учетом объединения ПАО АКБ «Связь-Банк» и АО «ГЛОБЭКСБАНК».

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Реклассификации

В сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., были внесены следующие изменения с целью сопоставимости с данными текущего отчетного периода:

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Доходы по кредитным убыткам	2 792	82	2 874
Восстановление (создание) прочих резервов	353	(82)	271

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год, за исключением применения Группой с 1 января 2019 г. новых стандартов и разъяснений к ним. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

С даты выпуска Группой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2019 г., выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Ниже изложены изменения в учетной политике Группы после применения МСФО (IFRS) 16, которые были применены с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Группа отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. евро). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Договоры финансовой аренды у Группы отсутствуют.

В отношении договоров операционной аренды Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 г.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 используя модифицированный ретроспективный подход без пересчета сравнительных данных и признала совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в составе собственного капитала по состоянию 1 января 2019 г.

Группа использовала упрощение практического характера, связанное с переходом, и применила стандарт только в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Группа также использует предложенные в стандарте исключения по признанию договоров аренды, которые на дату первоначального применения имеют срок аренды 12 месяцев или менее, а также договоров аренды, по которым базовый актив имеет низкую стоимость.

В таблице ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 г.:

	1 января 2019 г. (неаудировано)
Активы в форме права пользования	1 208
Итого активы	1 208
Обязательства по аренде	1 219
Итого обязательства	1 219
Влияние на собственный капитал	
Накопленный дефицит	(11)

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательствами, признанными по МСФО (IFRS) 16 (неаудировано):

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	3 600
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	9,51%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	1 535
За вычетом	
Обязательств по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью	(316)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 г.	1 219

3. Информация по сегментам

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимобмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются коллегиальными органами Банка.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка для целей РПБУ. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Ниже представлена информация по распределению активов и обязательств Группы по сегментам бизнеса на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

31 марта 2019 г. (неаудировано)	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Итого
Активы и обязательства				
Активы	98 489	100 740	90 511	289 740
Корректировка по МСФО				6 495
Итого активы				296 235
Обязательства	114 300	132 426	17 264	263 990
Корректировка по МСФО				6 329
Итого обязательства				270 319

(в миллионах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

31 декабря 2018 г.	Корпора- тивное направление	Розничное направление	Инвести- ционно-между- народное направление	Итого
Активы и обязательства				
Активы	104 773	113 649	98 473	316 895
Корректировка по МСФО				(2 807)
Итого активы				314 088
Обязательства	134 448	149 901	21 505	305 854
Корректировка по МСФО				(18 985)
Итого обязательства				286 869

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы по сегментам бизнеса за трехмесячные периоды по 31 марта 2019 и 2018 гг.:

Три месяца по 31 марта 2019 г. (неаудировано)	Корпора- тивное направление	Розничное направление	Инвести- ционно- международное направление	Фонд	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	2 493	2 899	1 506	–	6 898
Трансфертные	(1 823)	(2 242)	(1 180)	–	(5 245)
	670	657	326	–	1 653
Процентные расходы					
Прямые	(1 723)	(1 854)	(93)	–	(3 670)
Трансфертные	2 351	2 659	235	–	5 245
	628	805	142	–	1 575
Чистые процентные доходы	1 298	1 462	468	–	3 228
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов и условных обязательств	(106)	(107)	720	(173)	334
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска	(123)	(201)	(66)	390	–
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов и условных обязательств	1 069	1 154	1 122	217	3 562
Чистые комиссионные доходы	140	268	26	–	434
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	1	6	(69)	–	(62)
Доходы (расходы) по прочим операциям	411	(131)	(287)	–	(7)
Текущие затраты	(637)	(1 355)	(187)	–	(2 179)
Прочие операционные расходы	(23)	(42)	(12)	–	(77)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	961	(100)	593	217	1 671
Расходы по налогу на прибыль	(32)	(9)	(18)	–	(59)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	929	(109)	575	217	1 612

(в миллионах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

Корректировки по МСФО

Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, обесценение запасов	(626)
Чистые процентные доходы	(613)
Резервы под обесценение активов и условных обязательств	(589)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(456)
Обязательное страхование вкладов	(201)
Прочие	(712)
Убыток за отчетный период по МСФО	(1 585)

Три месяца по 31 марта 2018 г. (неаудировано)	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Фонд	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	3 005	2 923	1 906	–	7 834
Трансфертные	(3 697)	(2 738)	(1 572)	–	(8 007)
	(692)	185	334	–	(173)
Процентные расходы					
Прямые	(2 075)	(2 434)	(213)	–	(4 722)
Трансфертные	3 434	3 894	680	–	8 008
	1 359	1 460	467	–	3 286
Чистые процентные доходы	667	1 645	801	–	3 113
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов и условных обязательств	1 984	(213)	22	(206)	1 587
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска	(161)	(167)	(45)	373	–
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов и условных обязательств	2 490	1 265	778	167	4 700
Чистые комиссионные доходы	210	479	21	–	710
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	30	24	(9)	–	45
Расходы по прочим операциям	(2 576)	(45)	(2)	–	(2 623)
Текущие затраты	(751)	(1 443)	(242)	–	(2 436)
Прочие операционные расходы	(27)	(158)	(16)	–	(201)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(624)	122	530	167	195
Расходы по налогу на прибыль	(38)	(46)	(68)	–	(152)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	(662)	76	462	167	43

(в миллионах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

Корректировки по МСФО

Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	6 051
Резервы под обесценение активов и условных обязательств	1 558
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, обесценение запасов	(268)
Чистые комиссионные доходы	(658)
Прочие	(311)
Прибыль за отчетный период по МСФО	6 415

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	5 524	7 317
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	17 873	38 475
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	12 868	2 162
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	3 038	11 747
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	12 009	5 727
	51 312	65 428
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(2)	(5)
Денежные средства и их эквиваленты	51 310	65 423

По состоянию на 31 марта 2019 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией, объектами данных договоров являлись корпоративные облигации, корпоративные акции и ОФЗ справедливой стоимостью 13 212 млн. руб.

Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо», были проданы Группой. По состоянию на 31 марта 2019 г. в составе прочих обязательств по статье «Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами» отражены обязательства на сумму 4 231 млн. руб. по возврату указанных ценных бумаг контрагенту по сделкам обратного «репо».

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией, объектами данных договоров являлись корпоративные еврооблигации, корпоративные акции и ОФЗ справедливой стоимостью 6 186 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в составе прочих обязательств по статье «Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами» отражены обязательства на сумму 6 195 млн. руб. по возврату указанных ценных бумаг контрагенту по сделкам обратного «репо».

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца по 31 марта 2019 и 2018 гг. приведен ниже:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Резерв под ОКУ на 1 января	5	11
Новые созданные или приобретенные активы	1	5
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(4)	(8)
Изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(2)
Резерв под ОКУ на 31 марта	2	6

(в миллионах российских рублей)

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	11 565	3 204
Корпоративные облигации	7 167	–
Торговые ценные бумаги	18 732	3 204

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», отсутствовали.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 065	2 197
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	6 300	7 607
Векселя	4 672	4 600
Итого средства в кредитных организациях	13 037	14 404
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(39)	(25)
Средства в кредитных организациях	12 998	14 379

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

На 31 марта 2019 г. средства в сумме 6 300 млн. руб. размещены на межбанковских депозитах в четырех кредитных организациях (31 декабря 2018 г.: 7 607 млн. руб. были размещены на межбанковских депозитах в четырех кредитных организациях).

На 31 марта 2019 г. средства в размере 4 672 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 600 млн. руб.) представляют собой учтенные векселя материнской организации и двух российских кредитных организаций.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца по 31 марта 2019 и 2018 гг.:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Резерв под ОКУ на 1 января	25	147
Новые созданные или приобретенные активы	25	66
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(11)	(3)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1	(25)
Курсовые разницы	(1)	3
Резерв под ОКУ на 31 марта	39	188

(в миллионах российских рублей)

7. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Паи	537	536
Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	537	536

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2019 г. составляет 537 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 536 млн. руб.).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты корпоративным заемщикам, в том числе		
Коммерческое кредитование	92 060	86 624
Кредитование предприятий малого бизнеса	5 028	4 763
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	–	830
Требования по аккредитивам	365	388
Векселя	41	41
Итого кредиты корпоративным заемщикам	97 494	92 646
Кредиты физическим лицам, в том числе		
Ипотечное кредитование	73 983	76 194
Потребительское кредитование	14 879	15 071
Автокредитование	3 113	3 525
Прочие кредиты физическим лицам	364	396
Итого кредиты физическим лицам	92 339	95 186
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	189 833	187 832
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(34 577)	(34 309)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	155 256	153 523
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 962	3 858
Итого кредиты клиентам	159 218	157 381

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, проектное финансирование без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты с траншевой структурой, имеющей приоритетность платежей, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 23.

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным заемщикам и физическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.:

<i>Кредиты корпоративным заемщикам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	213	2 261	25 636	7	28 117
Новые созданные или приобретенные активы	50	22	67	–	139
Активы, которые были погашены	(41)	(29)	(146)	–	(216)
Активы, которые были проданы	–	–	(10)	–	(10)
Переводы в Этап 3	(3)	–	3	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	319	–	319
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	192	–	192
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(2)	–	–	(2)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(23)	(404)	(148)	2	(573)
Курсовые разницы	(2)	(26)	(42)	–	(70)
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	194	1 822	25 871	9	27 896

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	697	169	5 326	6 192
Новые созданные или приобретенные активы	73	4	32	109
Активы, которые были погашены	(76)	(6)	(95)	(177)
Активы, которые были проданы	–	–	(378)	(378)
Переводы в Этап 1	189	(35)	(154)	–
Переводы в Этап 2	(25)	53	(28)	–
Переводы в Этап 3	(36)	(117)	153	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(108)	225	221	338
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	77	77
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	196	4	358	558
Списанные суммы	–	–	(28)	(28)
Курсовые разницы	–	–	(10)	(10)
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	910	297	5 474	6 681

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлена сверка резервов под ОКУ для корпоративных заемщиков и физических лиц за сопоставимый период прошлого года, закончившийся 31 марта 2018 г.:

<i>Кредиты корпоративным заемщикам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 720	8 263	25 621	37 604
Новые созданные или приобретенные активы	363	335	3	701
Активы, которые были погашены	(180)	(84)	(151)	(415)
Активы, которые были проданы	(567)	(4 414)	(945)	(5 926)
Переводы в Этап 2	(356)	356	–	–
Переводы в Этап 3	(20)	(18)	38	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	(183)	278	95
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(1)	(8)	65	56
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1)	(38)	–	(39)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 216)	(924)	69	(2 071)
Списанные суммы	–	–	(50)	(50)
Курсовые разницы	(1)	–	9	8
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	1 741	3 285	24 937	29 963

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	970	200	3 579	4 749
Новые созданные или приобретенные активы	60	5	1	66
Активы, которые были погашены	(26)	(2)	(28)	(56)
Переводы в Этап 1	106	(39)	(67)	–
Переводы в Этап 2	(41)	59	(18)	–
Переводы в Этап 3	(39)	(145)	184	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(36)	150	180	294
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2)	(2)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(281)	(4)	10	(275)
Списанные суммы	–	–	(22)	(22)
Курсовые разницы	–	–	(1)	(1)
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	713	224	3 816	4 753

Кредиты, проданные по договорам уступки прав требования

За три месяца 2019 года Группа продала портфель кредитов, балансовая стоимость которых на дату продажи с учетом начисленных процентов до вычета резерва составила 812 млн. руб. (за три месяца 2018 года: 19 654 млн. руб.). Финансовый результат от продажи кредитов составил 389 млн. руб. (за три месяца 2018 года: 3 439 млн. руб.) и отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам». Группа передала все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 1 и Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение отчетного периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	279	8 563
Чистый убыток от модификации	(26)	(152)

Чистый убыток от модификаций в сумме 26 млн. руб. (за три месяца 2018 года: убыток в сумме 152 млн. руб.) отражен в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 марта 2019 г. концентрация кредитов, выданных Группой трем крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составила 16 737 млн. руб. или 8,6% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 г.: 16 539 млн. руб. или 8,6% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 1 027 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 1 480 млн. руб.).

Концентрация кредитов, выданных следующим десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) составила 33 861 млн. руб. или 17,5% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 г.: 28 832 млн. руб. или 15% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 10 456 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 10 777 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Частные организации	77 567	75 426
Компании под контролем государства	21 660	17 119
Компании под контролем иностранного государства	1 924	2 084
Местные органы власти	—	1 500
Физические лица	92 339	95 186
Прочие	305	375
	193 795	191 690

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются резидентам РФ, осуществляющим свою деятельность в следующих секторах экономики:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Промышленное производство, включая машиностроение	21 986	21 286
Финансовая деятельность	17 729	18 951
Торговля	13 129	14 129
Недвижимость и строительство	12 689	12 128
Транспорт	6 665	2 108
Добывающая промышленность	4 837	4 595
Нефтегазовая промышленность	4 731	3 728
Сельское хозяйство	4 624	5 843
Телекоммуникации	3 825	8
Металлургия	3 292	3 544
Электроз энергетика	1 651	2 479
Логистика	137	110
Субъекты РФ	—	1 500
Физические лица	92 339	95 186
Прочие	6 161	6 095
	193 795	191 690

9. Активы, предназначенные для продажи

В октябре 2017 года Группа получил в качестве отступного по кредиту долю в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» в размере 75% минус 1 акция с целью ее дальнейшей перепродажи. Балансовая стоимость указанной доли на дату приобретения составила 31 млн. руб.

В течение первоначального годового периода, начиная с октября 2017 года, возникали обстоятельства, которые ранее считались маловероятными и которые Группа не могла контролировать, в результате чего актив ОАО «Инженерный центр энергетики Урала», ранее классифицированный как предназначенный для продажи, не был продан до конца этого периода (до октября 2018 года).

По состоянию на 31 марта 2019 г. намерения Группы в отношении реализации акций ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» остались неизменными, и Группа предпринимает все возможные меры по реализации данного актива. Сделка по реализации доли в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» планируется к завершению во втором квартале 2019 года. На 31 марта 2019 г. ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» учитывалось как группа выбытия, предназначенная для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» на 31 марта 2019 г. и на 31 декабря 2018 г., учитываемые как предназначенные для продажи:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	—	2
Запасы	10	1
Основные средства	13	14
Прочие активы	106	158
Активы, предназначенные для продажи	129	175
Средства кредитных организаций	54	54
Прочие обязательства	186	229
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	240	283
Чистые активы, предназначенные для продажи	(111)	(108)

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	17 193	20 705
Корпоративные еврооблигации	–	14 471
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7 327	7 226
Облигации субъектов РФ	72	70
Облигации Банка России	–	61
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	24 592	42 533

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные еврооблигации	–	1 863
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	–	1 863

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные акции	587	738
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	587	738
Корпоративные акции	4	4
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	4	4

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Векселя	1 479	1 928
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(1)	(5)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 478	1 923

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД и амортизированной стоимости, за три месяца по 31 марта 2019 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	73	195	5	273
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(26)	(51)	–	(77)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3)	(74)	(3)	(80)
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	44	70	2	116

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	5	5
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(4)	(4)
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	1	1

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД и амортизированной стоимости, за три месяца по 31 марта 2018 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	175	14	5	194
Новые созданные или приобретенные активы	24	–	–	24
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5	–	–	5
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	204	14	5	223

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	109	647	756
Новые созданные или приобретенные активы	7	–	7
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	–	(1)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(8)	(127)	(135)
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	107	520	627

ОФЗ являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные ценные бумаги, выпущенные исполнительными органами власти субъектов РФ.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и кредитными организациями и свободно обращающиеся на российском рынке, со сроками погашения от апреля 2019 года до июня 2028 года.

Корпоративные акции представляют собой акции российских организаций, свободно обращающиеся на российском рынке.

Портфель векселей представлен дисконтными векселями российских предприятий в рублях со сроками погашения от апреля до июня 2019 года.

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Расход по налогу – текущая часть	92	62
Расход по налогу на прибыль	92	62

12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены (доходы) расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	(3)	–	–	–	(3)
Средства в кредитных организациях	6	14	–	–	–	14
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	194	(311)	530	2	415
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(4)	–	–	–	(4)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10	(29)	(125)	(3)	–	(157)
Прочие финансовые активы	13	2	–	68	–	70
Финансовые гарантии	20	9	(1)	(54)	–	(46)
Обязательства по предоставлению кредитов	20	(54)	(28)	1	–	(81)
Итого (доходы) расходы по кредитным убыткам		129	(465)	542	2	208

В таблице ниже представлены (доходы) расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	(5)	–	–	(5)
Средства в кредитных организациях	6	41	–	–	41
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(1 668)	(532)	507	(1 693)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(2)	(127)	–	(129)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10	29	–	–	29
Прочие финансовые активы	13	9	(68)	215	156
Финансовые гарантии	20	(234)	31	18	(185)
Обязательства по предоставлению кредитов	20	(863)	(226)	–	(1 089)
Аккредитивы	20	1	–	–	1
Итого (доходы) расходы по кредитным убыткам		(2 692)	(922)	740	(2 874)

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 гг.:

	Иски	Нефинансовые гарантии	Итого
На 31 декабря 2018 г.	4 141	294	4 435
Создание (восстановление)	97	(50)	47
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	4 238	244	4 482

(в миллионах российских рублей)

12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

Резервы под иски в сумме 4 238 млн. руб. и резервы под нефинансовые гарантии в сумме 244 млн. руб. отражаются в статье «Резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

	<i>Иски</i>	<i>Нефинансовые гарантии</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 г.	200	741	6	947
Восстановление	–	(271)	–	(271)
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	200	470	6	676

13. Запасы, прочие активы и обязательства

Запасы

По состоянию на 31 марта 2019 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 2 146 млн. руб., недвижимость для продажи в сумме 1 155 млн. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость, а также готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 304 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 2 098 млн. руб., недвижимость для продажи в сумме 1 365 млн. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость, а также готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы дочерней организации Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 232 млн. руб.

За три месяца по 31 марта 2019 г., Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 176 млн. руб. от списания стоимости недвижимости и земли для продажи до чистой цены продажи (за три месяца по 31 марта 2018 г.: убыток в сумме 34 млн. руб.) (Примечание 22).

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 435	3 347
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	1 084	805
Требования по банкнотной сделке с кредитной организацией	518	–
Требования по получению комиссий	354	287
Страховые депозиты	360	388
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам	321	373
Производные финансовые активы	7	144
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	6	20
Прочие финансовые активы	188	197
	6 273	5 561
За вычетом: оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(450)	(411)
Итого прочие финансовые активы	5 823	5 150
Предоплата по договорам долевого участия в строительстве	512	1 013
Текущие активы по налогу на прибыль	402	456
Нематериальные активы	381	401
Клиринговые расчеты	328	289
Операционные налоги	314	295
Прочие нефинансовые активы	87	76
Итого прочие нефинансовые активы	2 024	2 530
Прочие активы	7 847	7 680

В составе статьи «Расчеты по операциям с ценными бумагами» отражены требования Группы в сумме 3 435 млн. руб. по оплате ценных бумаг, возникшие в результате сделки купли-продажи, заключенной в декабре 2018 года с организацией под общим контролем.

(в миллионах российских рублей)

13. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 и 2018 гг.:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3	408	411
Новые созданные или приобретенные активы	4	–	4
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	–	(2)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	68	68
Списанные суммы	–	(31)	(31)
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	5	445	450

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	7	445	–	452
Новые созданные или приобретенные активы	9	–	–	9
Переводы в Этап 3	–	(88)	88	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой	–	(88)	140	52
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	108	(13)	95
Списанные суммы	–	–	(79)	(79)
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	16	377	136	529

Обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	4 297	6 209
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 042	918
Расчеты с персоналом	610	579
Отложенные комиссионные доходы по выданным финансовым гарантиям	173	3
Производные финансовые обязательства	8	6
Прочее	117	95
Итого прочие финансовые обязательства	6 247	7 810
Прочие нефинансовые обязательства		
Неконтрольная доля участия в паевом фонде	2 464	2 424
Авансы, полученные от продажи квартир	703	704
Отложенные комиссионные доходы по выданным нефинансовым гарантиям	183	181
Задолженность по операционным налогам и страховым взносам	146	150
Доходы будущих периодов	143	42
Полученный НДС	46	40
Неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью	38	38
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 723	3 579
Прочие обязательства	9 970	11 389

13. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 г. в состав статьи «Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами» входит обязательство Группы на сумму 4 231 млн. руб. по возврату ценных бумаг, купленных по сделке обратного «репо» и проданных Банком (31 декабря 2018 г.: 6 195 млн. руб.).

По состоянию на 31 марта 2019 г. неконтрольная доля участия в паевом фонде представляет собой долю в размере 32,29% (31 декабря 2018 г.: 32,29%) в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис».

По состоянию на 31 марта 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. авансы, полученные от продажи квартир, представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве жилых домов, которое осуществляет дочерняя организация Банка.

По состоянию на 31 марта 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью представляет собой долю в размере 49% в организации, принадлежащей дочернему паевому фонду Банка и входящей в состав консолидированной финансовой отчетности.

14. Активы в форме права пользования, обязательства по аренде

Ниже приведены балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде Группы, а также изменения за период:

	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Здания	Земля	Итого	
На 1 января 2019 г. (неаудировано)	1 000	208	1 208	1 219
Приобретение	19	–	19	19
Амортизационные отчисления	(85)	(2)	(87)	–
Процентные расходы	–	–	–	28
Платежи	–	–	–	(104)
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	934	206	1 140	1 162

За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г., Группа признала расходы по краткосрочной аренде в размере 71 млн. руб.

15. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти

Средства ЦБ РФ и региональных органов власти включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	8 385	8 393
Текущие счета ЦБ РФ	–	201
Задолженность перед ЦБ РФ	8 385	8 594
Срочные депозиты внебюджетных фондов	14 005	20 547
Задолженность перед региональными органами власти	14 005	20 547
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	22 390	29 141

Группой получены депозиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2019 г. по депозитам ЦБ РФ в сумме 8 385 млн. руб. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 9 047 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: депозиты ЦБ РФ в сумме 8 393 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 11 113 млн. руб.)

(в миллионах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета кредитных организаций	7 926	9 016
Срочные депозиты кредитных организаций	4 417	2 165
Договоры «репо»	3	5
Средства кредитных организаций	12 346	11 186

Концентрация средств кредитных организаций

На 31 марта 2019 г. средства в размере 8 976 млн. руб. или 72,7% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (31 декабря 2018 г.: средства в размере 7 805 млн. руб. или 69,8% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	47 663	33 998
Срочные депозиты	169 917	194 249
Средства клиентов	217 580	228 247
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	4	32

В состав срочных депозитов на 31 марта 2019 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 9 001 млн. руб. (31 декабря 2018 г. в сумме 14 522 млн. руб.).

На 31 марта 2019 г. средства клиентов в размере 27 865 млн. руб. (12,81%) представляют собой средства десяти крупнейших несвязанных клиентов (31 декабря 2018 г.: 25 687 млн. руб. (11,25%)).

На 31 марта 2019 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 101 253 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 106 099 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	110 836	116 349
Частные организации	60 859	67 797
Государственные и бюджетные организации	44 548	42 612
Сотрудники	1 337	1 489
Средства клиентов	217 580	228 247

По состоянию на 31 марта 2019 г. срочные депозиты на сумму 1 млн. руб. удерживаются в качестве покрытия по выставленным аккредитивам (31 декабря 2018 г.: 28 млн. руб.) и 3 млн. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (31 декабря 2018 г.: 4 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Векселя	1 431	1 344
Выпущенные облигации	6	5
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 437	1 349

По состоянию на 31 марта 2019 г. собственные векселя Группы на сумму 115 млн. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (31 декабря 2018 г.: 127 млн. руб.).

19. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2017 г. и 31 марта 2018 г. (неаудировано)	22 501 854 321 490	51 869	6 171	58 040
На 31 декабря 2018 г. и 31 марта 2019 г. (неаудировано)	33 363 892 633 244	54 661	4 367	59 028

По состоянию на 31 марта 2019 г. общее количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 33 363 892 633 244 штуки, номинальная стоимость каждой акции равна 0,00163832283418872 рубля. Акционерный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Банк продолжает свою деятельность в условиях секторальных санкций, введенных в 2014 и 2015 годах США, ЕС и рядом других стран в отношении ВЭБ.РФ и его дочерних структур, которые, в основном, ограничивают операции по привлечению долевого и долгового финансирования в США сроком свыше 30 дней. Руководство Банка полагает, что указанные санкции не окажут существенного влияния на его деятельность, поскольку он работает в рамках наложенных ограничений с момента их введения.

Экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы будут оказывать влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы и могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 марта 2019 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков, по которым Группа выступает ответчиком, о признании недействительными договоров поручительства и уступки прав требования и применении к Группе последствий недействительности этих сделок. Общая сумма исков составляет 6 367 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 6 271 млн. руб.). Группой был сформирован резерв в размере 4 238 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 141 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению правового департамента Банка (Примечание 12).

По состоянию на 31 марта 2019 г. Группа имеет два неразрешенных судебных иска, по которым выступает ответчиком, о признании недействительными соглашения об отступном, договора факторинга и поручительства и применении к Группе последствий недействительности этих сделок. Общая сумма исков составляет 6 038 млн. руб. Руководство Группы изучило обстоятельства дела, имеющуюся документацию и не ожидает оттока экономических ресурсов по указанным искам. Группа не создавала резерв по данным искам.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепцию «необоснованной налоговой выгоды» (для камеральных налоговых проверок деклараций, поданных до 19 августа 2017 г., и выездных налоговых проверок, инициированных до 19 августа 2017 г.), а также на принципы определения границы осуществления прав налогоплательщика, закрепленные статьей 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации (для камеральных налоговых проверок деклараций, поданных после 19 августа 2017 г., и выездных налоговых проверок, инициированных после 19 августа 2017 г.).

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 марта 2019 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	27 715	31 965
Финансовые гарантии	10 451	8 666
Аккредитивы	1	28
	38 167	40 659
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(712)	(839)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечания 17, 18)	(119)	(159)
	37 336	39 661
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	358	637
От 1 года до 5 лет	569	1 308
Более 5 лет	235	1 655
	1 162	3 600
Обязательства по капитальным затратам	872	1 239
Нефинансовые гарантии	11 954	19 436
Прочие условные обязательства некредитного характера	6 367	6 271
За вычетом: резерва (Примечание 12)	(4 482)	(4 435)
	13 839	21 272
Договорные и условные обязательства	53 209	65 772

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 марта 2019 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 8 543 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 11 381 млн. руб.).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за трехмесячные периоды, завершившиеся 31 марта 2019 и 2018 гг.:

Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	106	31	–	137
Новые обязательства	19	–	–	19
Обязательства, срок действия которых истек	(51)	(19)	–	(70)
Переводы в Этап 3	(1)	–	1	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(21)	(9)	–	(30)
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	52	3	1	56

Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 321	231	1 552
Новые обязательства	97	–	97
Обязательства, срок действия которых истек	(399)	(228)	(627)
Переводы в Этап 2	(3)	3	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(558)	(1)	(559)
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	458	5	463

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	64	3	635	702
Новые финансовые гарантии	14	1	–	15
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(3)	(1)	–	(4)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2)	(1)	(54)	(57)
На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	73	2	581	656

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	426	7	558	991
Новые финансовые гарантии	67	32	–	99
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(48)	–	–	(48)
Переводы в Этап 2	(34)	34	–	–
Переводы в Этап 3	–	(7)	7	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	(28)	4	(24)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(219)	–	(6)	(225)
Курсовые разницы	–	–	13	13
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	192	38	576	806

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

По состоянию на 31 марта 2019 г. собственные здания Группы застрахованы на 4 741 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 5 109 млн. руб.).

21. Прочие доходы

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Доходы от реализации продукции	302	209
Чистые доходы от продажи недвижимого имущества	67	80
Доходы от сдачи имущества и торговых площадей в аренду	40	49
Штрафы, пени полученные	38	28
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	7	7
Прочее	151	70
Итого прочие доходы	605	443

Доходы от реализации продукции на сумму 302 млн. руб. представляют собой выручку от реализации продукции дочерней организацией Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», которая специализируется на производстве оборудования для электростанций, объектов металлургии и других отраслей.

(в миллионах российских рублей)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Заработная плата и премии	1 193	1 295
Прочие налоги с фонда оплаты труда	364	408
Расходы на персонал	1 557	1 703
Аренда помещений	100	177
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам, расходы по содержанию помещений	146	215
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	246	392
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	450	234
Себестоимость проданной продукции	321	208
Обязательное страхование вкладов	201	184
Убыток от обесценения запасов	176	34
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	93	157
Услуги связи	45	43
Операционные налоги	44	45
Благотворительность	40	–
Охранные услуги	25	30
Расходы по выплате вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору	21	27
Маркетинг и реклама	16	54
Расходы по перевозке и транспортировке	10	8
Страхование имущества	4	5
Прочее	73	109
Итого административные и прочие операционные расходы	1 519	1 138

Себестоимость проданной продукции на сумму 321 млн. руб. представляет собой себестоимость реализованной продукции дочерней организацией Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

23. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, и кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и некотируемые ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
31 марта 2019 г. (неаудировано)		Дата оценки			Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы:					
- прочие активы – валютные форварды и свопы	31 марта 2019 г.	–	7	–	7
- прочие активы – наличные валютные сделки	31 марта 2019 г.	6	–	–	6
Торговые ценные бумаги:					
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 марта 2019 г.	11 565	–	–	11 565
- корпоративные облигации	31 марта 2019 г.	3 237	3 930	–	7 167
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 марта 2019 г.	–	–	537	537
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные облигации	31 марта 2019 г.	7 045	10 148	–	17 193
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 марта 2019 г.	7 327	–	–	7 327
- облигации субъектов РФ	31 марта 2019 г.	72	–	–	72
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в том числе заложенные по договорам репо:					
- корпоративные акции	31 марта 2019 г.	591	–	–	591
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	31 марта 2019 г.	–	–	3 962	3 962
Инвестиционная недвижимость	31 марта 2019 г.	–	–	2 523	2 523
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 марта 2019 г.	–	–	1 466	1 466
		29 843	14 085	8 488	52 416
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2019 г.	5 524	45 786	–	51 310
Средства в кредитных организациях	31 марта 2019 г.	–	–	12 613	12 613
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 марта 2019 г.	–	12 238	140 300	152 538
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 марта 2019 г.	–	1 478	–	1 478
		5 524	59 502	152 913	217 939
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства:					
- прочие обязательства – валютные форварды и свопы	31 марта 2019 г.	–	8	–	8
- прочие обязательства – короткая позиция по ценным бумагам	31 марта 2019 г.	–	4 231	–	4 231
- прочие обязательства – наличные валютные сделки	31 марта 2019 г.	47	–	–	47
		47	4 239	–	4 286
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти					
Средства кредитных организаций	31 марта 2019 г.	–	–	22 398	22 398
Средства клиентов	31 марта 2019 г.	–	7 926	4 417	12 343
Средства клиентов	31 марта 2019 г.	–	47 663	170 253	217 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2019 г.	–	–	1 430	1 430
		–	55 589	198 498	254 087

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
31 декабря 2018 г.					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы:					
- прочие активы – форвардные контракты по ценным бумагам	31 декабря 2018 г.	–	144	–	144
- прочие активы – наличные валютные сделки	31 декабря 2018 г.	20	–	–	20
Торговые ценные бумаги:					
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2018 г.	3 204	–	–	3 204
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2018 г.	–	–	536	536
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные облигации	31 декабря 2018 г.	5 761	14 944	–	20 705
- корпоративные еврооблигации	31 декабря 2018 г.	–	14 471	–	14 471
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2018 г.	7 226	–	–	7 226
- облигации субъектов РФ	31 декабря 2018 г.	70	–	–	70
- облигации Банка России	31 декабря 2018 г.	–	61	–	61
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:					
- корпоративные еврооблигации	31 декабря 2018 г.	–	1 863	–	1 863
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в том числе заложенные по договорам репо:					
- корпоративные акции	31 декабря 2018 г.	742	–	–	742
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2018 г.	–	–	3 858	3 858
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2018 г.	–	–	2 867	2 867
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2018 г.	–	–	1 606	1 606
		17 023	31 483	8 867	57 373
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 г.	7 317	58 106	–	65 423
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2018 г.	–	–	14 332	14 332
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 г.	–	9 857	144 465	154 322
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 г.	–	1 923	–	1 923
		7 317	69 886	158 797	236 000
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства:					
- прочие обязательства – валютные форварды и свопы	31 декабря 2018 г.	–	6	–	6
- прочие обязательства – короткая позиция по ценным бумагам	31 декабря 2018 г.	–	6 195	–	6 195
- прочие обязательства – наличные валютные сделки	31 декабря 2018 г.	14	–	–	14
		14	6 201	–	6 215
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 г.	–	201	29 029	29 230
Средства клиентов	31 декабря 2018 г.	–	9 016	2 163	11 179
Средства клиентов	31 декабря 2018 г.	–	33 998	194 016	228 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 г.	–	–	1 335	1 335
		–	43 215	226 543	269 758

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	51 310	51 310	–	65 423	65 423	–
Средства в кредитных организациях	12 998	12 613	(385)	14 379	14 332	(47)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	155 256	152 538	(2 718)	153 523	154 322	799
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 478	1 478	–	1 923	1 923	–
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	22 390	22 398	(8)	29 141	29 230	(89)
Средства кредитных организаций	12 346	12 343	3	11 186	11 179	7
Средства клиентов	217 580	217 916	(336)	228 247	228 014	233
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 437	1 430	7	1 349	1 335	14
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(3 437)			917

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI и были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые основываются на различных вероятных сценариях ожидаемых денежных потоков по инструменту с дисконтированием по безрисковой процентной кривой, а также учитывают залоговую стоимость обеспечения с применением необходимых дисконтов.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в финансовых активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

	На 31 декабря 2018 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	На 31 марта 2019 г. (неаудиро- вано)
Активы				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	1	–	537
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	72	32	3 962
Итого активы уровня 3	4 394	73	32	4 499

	На 1 января 2018 г.	Доходы (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	На 31 марта 2018 г. (неаудиро- вано)
Активы				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	1	–	537
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 042	(209)	71	2 904
Итого активы уровня 3	3 578	(208)	71	3 441

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, составляют:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Чистые нереализованные доходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	1	1
Изменение справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемым по ССПУ	72	(209)
Итого	73	(208)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение трехмесячных периодов между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 за трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	3 230	1 131

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 в уровень 2 в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости при помощи моделей оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2 (продолжение)

**Переводы из уровня 2 в уровень 1
за трехмесячный период,
завершившийся 31 марта
(неаудировано)**

	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	1 066

Группа перевела инвестиционные ценные бумаги из уровня 2 в уровень 1, поскольку на начало соответствующего отчетного периода активного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось, однако в течение отчетного периода они стали активно торгуемыми, и на конец соответствующего года балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

На 31 марта 2019 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 962	Дисконтированные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	15-85% (40%)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	537	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%
На 31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	Дисконтированные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	10-85% (40%)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	536	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала представленные выше ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ в отношении кредитов клиентам Группа скорректировала допущения о вероятности реализации сценариев дисконтирования денежных потоков увеличивая и уменьшая значения допущений на 5%, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений;
- ▶ в отношении паев, признанных в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтерна- тивных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтерна- тивных допущений
Финансовые активы				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 962	(79)/79	3 858	(81)/81
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	537	6	536	6

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность ВЭБ.РФ, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г., и аналогичный период 2018 года:

31 марта 2019 г. (неаудировано)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17 873	20 777	716	–
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	11 565	3 930	–	–
Средства в кредитных организациях	2 065	1 449	6 409	–
Кредиты клиентам	–	17 642	–	37
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 399	3 130	–	–
Прочие активы	–	3	3 442	–
Итого активы	38 902	46 931	10 567	37
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	22 390	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	4 406	536	–
Средства клиентов	–	22 841	22 625	50
Прочие финансовые обязательства	–	46	8	–
Итого обязательства	22 390	27 293	23 169	50
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	2 000	16 517	–	3
За вычетом резерва	(8)	(84)	–	–
Обязательства кредитного характера	1 992	16 433	–	3
За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	501	230	55	–
Средства в кредитных организациях	–	15	35	–
Кредиты клиентам	45	334	14	1
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	114	182	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	27	–	–
Итого процентные доходы	710	788	104	1
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(530)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(14)	(5)	–
Средства клиентов	–	(206)	(341)	(1)
Итого процентные расходы	(530)	(220)	(346)	(1)
Операционные расходы	(371)	(250)	(8)	(36)

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

31 декабря 2018 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 475	15 709	3 227	–
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	3 204	–	–	–
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	2 197	3 373	5 334	–
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 492	14 133	830	37
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 357	13 967	–	–
Прочие активы	–	15	3 347	–
Итого активы	52 725	47 197	12 738	37
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	29 141	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	3 997	571	–
Средства клиентов	–	21 780	22 833	52
Прочие финансовые обязательства	–	7	6	–
Итого обязательства	29 141	25 784	23 410	52
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов	500	15 324	–	–
За вычетом резерва	–	(98)	–	–
Обязательства кредитного характера	500	15 226	–	–
За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	120	135	49	–
Средства в кредитных организациях	–	18	38	–
Кредиты клиентам	71	495	32	2
Инвестиционные ценные бумаги	90	109	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163	122	–	–
Итого процентные доходы	444	879	119	2
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(828)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(43)	(17)	–
Средства клиентов	–	(459)	(300)	(3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(7)	–
Итого процентные расходы	(828)	(502)	(324)	(3)
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	–	–	3 426	–
Операционные расходы	(456)	(216)	(8)	(49)

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Группа связанных сторон «Российская Федерация» представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

За три месяца по 31 марта 2019 г. прочие операционные расходы по операциям с Российской Федерацией включают в себя расходы на страховые взносы в ПФР и ФСС в размере 364 млн руб. (408 млн руб. за три месяца по 31 марта 2018 г.), большую часть прочих операционных расходов по операциям с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют расходы на страхование вкладов в размере 201 млн. (184 млн руб. за три месяца по 31 марта 2018 г.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	36	49
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5	7
Отчисления на социальное обеспечение	2	3
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	43	59

Дочерние организации

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Процессинговая компания
ООО «Универсальные платежные средства»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Услуги в области документальной электросвязи
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Финансовые услуги
ООО «Управление активами»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
ЗПИКФ недвижимости «Омега» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские организации, осуществляющие производство
ЗПИКФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИКФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние организации	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные организации

Ниже представлены ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия:

31 марта 2019 г. (неаудировано)	Доля участия, %	Основное место осуществле- ния деятель- ности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	3 990
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации					3 990

31 декабря 2018 г.	Доля участия, %	Основное место осуществле- ния деятель- ности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	3 907
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации					3 907

25. События после отчетной даты

22 апреля 2019 г. были погашены собственные выкупленные акции Банка в количестве 43 087 325 914 штук номинальной стоимостью 71 млн. руб.

25 апреля 2019 г. на основании полученного Банком в марте 2019 года предписания Банка России по приведению в соответствие уставного капитала и величины собственных средств уставный капитал Банка был уменьшен на 17 937 млн. руб. путем уменьшения номинальной стоимости собственных акций в количестве 33 320 805 307 330 штук. Каждая акция номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля была конвертирована в акцию номинальной стоимостью 0,0011 рубля.