

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность	
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 собственном 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	19
5. Торговые ценные бумаги	19
6. Средства в кредитных организациях	20
7. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	20
8. Кредиты клиентам	21
9. Активы, предназначенные для продажи	25
10. Инвестиционные ценные бумаги	26
11. Налогообложение	28
12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	29
13. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, запасы, прочие активы и обязательства	30
14. Активы в форме права пользования, обязательства по аренде	33
15. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	33
16. Средства кредитных организаций	33
17. Средства клиентов	34
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
19. Собственный капитал	35
20. Договорные и условные обязательства	35
21. Прочие доходы	38
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	39
23. Оценка справедливой стоимости	40
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	46
25. События после отчетной даты	52

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 30 сентября 2019 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство ПАО АКБ «Связь-Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

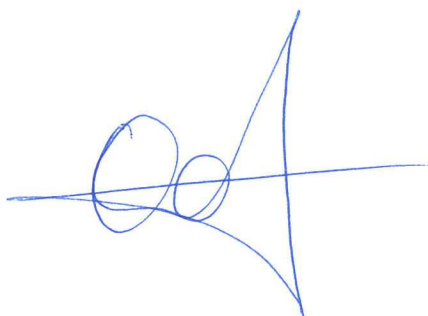
Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь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

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «Глобэксбанк» и его дочерних организаций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 ноября 2019 г.

Сведения об организации

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 30 сентября 2019 г.**

(в миллионах российских рублей)

		30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	27 099	65 423
Торговые ценные бумаги	5	38 496	3 204
Средства в кредитных организациях	6	13 055	14 379
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	7	–	536
Кредиты клиентам	8	123 140	157 381
Активы, предназначенные для продажи	9	–	175
Инвестиционные ценные бумаги	10	9 676	47 057
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	10	–	4
Запасы	13	2 110	3 695
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	24	–	3 907
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	13	211	4 473
Основные средства		5 434	6 174
Активы в форме права пользования	14	881	–
Прочие активы	13	5 255	7 680
Итого активы		225 357	314 088
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	15	–	29 141
Средства кредитных организаций	16	15 999	11 186
Средства клиентов	17	174 975	228 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	981	1 349
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	9	–	283
Резервы	12, 20	10 508	5 274
Обязательства по аренде	14	919	–
Прочие обязательства	13	1 416	11 389
Итого обязательства		204 798	286 869
Собственный капитал	19		
Акционерный капитал		39 578	59 028
Собственные выкупленные акции		–	(50)
Доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		792	(419)
Прочие фонды		–	510
Накопленный дефицит		(19 811)	(31 850)
Итого собственный капитал		20 559	27 219
Итого обязательства и собственный капитал		225 357	314 088

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Чернощекин

Президент – Председатель Правления

Е.А. Яшатова

Главный бухгалтер

29 ноября 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г. (пересчитано)	2019 г.	2018 г. (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		4 079	5 837	12 922	16 209
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		238	743	1 633	2 042
Инвестиционные ценные бумаги		330	657	1 647	2 710
		4 647	7 237	16 202	20 961
Прочие процентные доходы					
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11	151	44	434
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		633	476	1 197	1 385
		644	627	1 241	1 819
Процентные расходы					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(2)	(549)	(819)	(2 121)
Средства клиентов		(2 682)	(3 507)	(8 597)	(10 725)
Средства кредитных организаций		(172)	(209)	(412)	(588)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(16)	(24)	(51)	(108)
Обязательства по аренде		(25)	-	(79)	-
		(2 897)	(4 289)	(9 958)	(13 542)
Чистые процентные доходы		2 394	3 575	7 485	9 238
Расходы по кредитным убыткам	4, 6, 8, 10, 12, 13, 20	(5 155)	(498)	(7 222)	(214)
Чистый процентный доход (расход) после расходов по кредитным убыткам		(2 761)	3 077	263	9 024
Чистые комиссионные доходы		327	380	938	1 074
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		342	(410)	(160)	(1 704)
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(273)	(725)	(92)	285
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	8	(30)	(201)	(419)	3 457
Доходы за вычетом расходов в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4	30	(244)	239
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-	-	539
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	8	(2 567)	29	(2 595)	(148)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте: - торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		92	(10)	(1 533)	1 027
- переоценка валютных статей		(168)	171	846	(665)
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи	9	(3 426)	-	(3 426)	-
Доля в чистой прибыли (убытке) ассоциированных и совместно контролируемых организаций		-	13	(3 397)	(363)
Прочие операционные доходы	21	2 180	566	3 408	1 411
Непроцентные (доходы) расходы		(3 519)	(157)	(6 674)	5 152
Расходы на персонал	22	(1 296)	(1 637)	(4 647)	(4 984)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	22	(94)	(421)	(564)	(1 269)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(103)	(147)	(386)	(412)
Амортизация активов в форме права пользования	14	(89)	-	(265)	-
Прочие операционные расходы	22	(740)	(1 014)	(5 193)	(3 473)
Создание прочих резервов	12	(720)	(696)	(4 736)	(298)
Непроцентные расходы		(3 042)	(3 915)	(15 791)	(10 436)
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде		11	-	1 234	-
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль		(9 311)	(995)	(20 968)	3 740
Расходы по налогу на прибыль	11	(79)	(52)	(195)	(207)
Убыток по операциям с активами, предназначенными для продажи		-	(76)	(5)	(42)
Прибыль (убыток) за отчетный период		(9 390)	(1 123)	(21 168)	3 491

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

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 г.**

(в миллионах российских рублей)

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г. (пересчитано)	2019 г.	2018 г. (пересчитано)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(9 390)	(1 123)	(21 168)	3 491
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	25	(61)	314	(349)
Чистая величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	583	163	394	511
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4)	(30)	244	(239)
Чистый прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	604	72	952	(77)
<i>Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций	–	–	(510)	–
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(33)	90	139	173
Чистый прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(33)	90	(371)	173
Прочий совокупный доход за отчетный период	571	162	581	96
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	(8 819)	(961)	(20 587)	3 587

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 г.
(в миллионах российских рублей)

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Собственные выкупленные акции	Доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие фонды	Итого собственный капитал
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	–	–	–	96	3 491	–	3 587
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых ценных бумаг при прекращении признания	–	–	–	(120)	120	–	–
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств	(6 793)	–	–	–	6 793	–	–
На 30 сентября 2018 г. (пересчитано, неаудировано)	51 247	4 242	–	360	(25 035)	510	31 324
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
Совокупный доход (расход) за отчетный период	–	–	–	1 091	(21 168)	(510)	(20 587)
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых ценных бумаг при прекращении признания	–	–	–	120	(120)	–	–
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств (Примечание 19)	(19 374)	–	–	–	19 374	–	–
Безвозмездный денежный вклад в имущество (Примечание 19)	–	–	–	–	12 820	–	12 820
Продажа дочерних компаний акционеру (Примечание 24)	–	–	–	–	1 155	–	1 155
Первоначальное признание операции под общим контролем (Примечание 13)	–	–	–	–	(37)	–	(37)
Погашение собственных выкупленных акций (Примечание 19)	(76)	–	50	–	26	–	–
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	39 578	–	–	792	(19 811)	–	20 559

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 г.

(в миллионах российских рублей)

		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)</i>	
		2018 г.	
	<i>Прим.</i>	2019 г.	(пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		18 541	23 078
Проценты выплаченные		(10 467)	(14 088)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		809	1 045
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(392)	99
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 528)	1 005
Прочие доходы полученные		2 954	993
Расходы на персонал выплаченные		(4 607)	(4 991)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2 654)	(3 575)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 656	3 566
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(33 962)	6 494
Средства в кредитных организациях		763	1 248
Кредиты клиентам		17 954	31 700
Прочие активы		1 382	(961)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(28 576)	(16 227)
Средства кредитных организаций		14 214	13 857
Средства клиентов		(49 543)	(20 741)
Выпущенные векселя		(318)	(553)
Прочие обязательства		(5 837)	2 061
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(81 267)	20 444
Уплаченный налог на прибыль		(192)	(325)
Чистое поступление (расходование) денежных средств по операционной деятельности		(81 459)	20 119
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(12 764)	(14 864)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		49 555	27 027
Дивиденды полученные		14	57
Продажа дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов дочерних компаний	24	2 509	–
Приобретение основных средств		(95)	(216)
Поступления от реализации основных средств		442	1
Приобретение нематериальных активов		(70)	(158)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(179)	(199)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		584	101
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости		124	281
Поступления от реализации имущества, полученного путем взыскания залога		116	114
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		40 236	12 144
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Безвозмездный денежный вклад в имущество Банка	19	12 820	–
Погашение долгосрочного финансирования от Банка России		(8 375)	–
Платежи по обязательствам по аренде		(235)	–
Погашение выпущенных облигаций		–	(326)
Чистое поступление (расходование) денежных средств по финансовой деятельности		4 210	(326)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 315)	1 241
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	4	4	10
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(38 324)	33 188
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	65 423	32 290
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	27 099	65 478

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 30 сентября 2019 г. Банк имеет на территории Российской Федерации 14 филиалов, 22 дополнительных офиса, 44 операционных офиса филиалов и 3 операционных кассы вне кассового узла филиалов. В период с марта по июль 2019 года были закрыты пять филиалов (Центральный, Невский, Поволжский, Сибирский, Донской), образованных в рамках реорганизации Банка в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК».

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 промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 24.

На 31 декабря 2018 г. 99,85% акций Банка находились в собственности государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».

В сентябре 2019 года 99,98% акций Банка были переданы государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» Федеральному агентству по управлению государственным имуществом.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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.

В соответствии с Федеральным Законом от 29 мая 2019 г. ФЗ-105 «О внесении изменений в статьи 11.1. и 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в сентябре 2019 года государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» передала акции Банка Федеральному агентству по управлению государственным имуществом.

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 собственном капитале, отчет о движении денежных средств за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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 девятимесячный период по 30 сентября 2018 г. с учетом присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК»:

За девятимесячный период по 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	Данные Группы ПАО АКБ «Связь-Банк» до объединения	Данные Группы АО «ГЛОБЭКС- БАНК»	Перекласси- фикации	Данные Группы ПАО АКБ «Связь-Банк» после объединения
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 272	3 332	(395)	16 209
Средства в кредитных организациях	507	-	(507)	-
Инвестиционные ценные бумаги	2 710	-	-	2 710
Денежные средства и их эквиваленты	1 076	-	(1 076)	-
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	-	459	1 583	2 042
	17 565	3 791	(395)	20 961
Прочие процентные доходы				
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39	-	395	434
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	459	-	926	1 385
Торговые финансовые инструменты	-	926	(926)	-
	498	926	395	1 819
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 121)	-	-	(2 121)
Средства клиентов	(7 775)	(2 950)	-	(10 725)
Средства кредитных организаций	(486)	(102)	-	(588)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(46)	(62)	-	(108)
	(10 428)	(3 114)	-	(13 542)
Чистые процентные доходы	7 635	1 603	-	9 238
Доходы (расходы) по кредитным убыткам	(802)	(482)	1 070	(214)
Чистый процентный доход после доходов (расходов) по кредитным убыткам	6 833	1 121	1 070	9 024
Чистые комиссионные доходы	406	668	-	1 074
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(713)	-	713	-
Чистые доходы (расходы) по операциям с торговыми финансовыми инструментами	-	92	(92)	-
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	-	-	(1 704)	(1 704)
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285	-	-	285
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	-	3 457	-	3 457
Доходы за вычетом расходов в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	239	-	-	239
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	539	-	-	539
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	(94)	-	(54)	(148)
Чистый доход (расход) от модификации	-	(54)	54	-
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта	119	908	-	1 027
- переоценка валютных статей	232	(897)	-	(665)
Доля в чистой прибыли (убытке) ассоциированных и совместно контролируемых компаний	-	(363)	-	(363)
Чистые доходы (расходы) от продажи недвижимого имущества	-	57	(57)	-
Прочие операционные доходы	184	1 155	72	1 411
Непроцентные доходы (расходы)	1 197	5 025	(1 070)	5 152
Расходы на персонал	(3 286)	(1 698)	-	(4 984)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	(850)	-	(419)	(1 269)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(297)	-	(115)	(412)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	-	(229)	229	-
Прочие операционные расходы	(1 183)	(2 595)	305	(3 473)
Создание прочих резервов	(149)	(149)	-	(298)
Непроцентные расходы	(5 765)	(4 671)	-	(10 436)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	2 265	1 475	-	3 740
Расходы по налогу на прибыль	(152)	(55)	-	(207)
Чистый убыток по операциям с активами, предназначенными для продажи	-	(42)	-	(42)
Прибыль за отчетный период	2 113	1 378	-	3 491

Далее в Примечаниях 3-25 данные за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 г., пересчитаны с учетом объединения ПАО АКБ «Связь-Банк» и АО «ГЛОБЭКСБАНК».

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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.

В 2019 году впервые применяются некоторые другие поправки и разъяснения, кроме раскрытых ниже, но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность 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 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с 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. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 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)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Группы имеются договоры операционной аренды различных объектов основных средств. У Группы отсутствуют договоры финансовой аренды. До применения МСФО (IFRS) 16 стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- ▶ использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны активы в форме права пользования в размере 1 208 млн. руб. и представлены отдельной статьей «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 1 219 млн. руб. и представлены отдельной статьей «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении;
- ▶ чистое влияние данных корректировок было отражено в составе накопленного дефицита в сумме 11 млн. руб.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г. (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.	9,6%
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

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное увеличение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета 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 величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования и других объектов, стоимость которых считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

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 взаимообмене 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.

В третьем квартале 2019 года по итогам первого полугодия было принято решение о распределении отчислений в фонд на покрытие кредитного риска по всем сегментам бизнеса для покрытия понесенных убытков.

(в миллионах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

Ниже представлена информация по распределению активов и обязательств Группы по сегментам бизнеса на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

30 сентября 2019 г. (неаудировано)	Корпора- тивное направление	Розничное направление	Инвести- ционно-между- народное направление	Итого
Активы и обязательства				
Активы	50 537	99 815	71 981	222 333
Корректировка по МСФО				3 024
Итого активы				225 357
Обязательства	79 397	118 599	4 658	202 654
Корректировка по МСФО				2 144
Итого обязательства				204 798

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

(в миллионах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы по сегментам бизнеса за девятимесячные периоды по 30 сентября 2019 и 2018 гг.:

<i>За девять месяцев по 30 сентября 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>Корпора- тивное направление</i>	<i>Розничное направление</i>	<i>Инвести- ционно- междуна- родное направление</i>	<i>Итого</i>
Доходы и расходы				
Процентные доходы				
Прямые	5 239	8 174	3 758	17 171
Трансфертные	(5 068)	(6 942)	(3 456)	(15 466)
	<u>171</u>	<u>1 232</u>	<u>302</u>	<u>1 705</u>
Процентные расходы				
Прямые	(4 380)	(5 283)	(236)	(9 899)
Трансфертные	6 368	8 204	894	15 466
	<u>1 988</u>	<u>2 921</u>	<u>658</u>	<u>5 567</u>
Чистые процентные доходы	<u>2 159</u>	<u>4 153</u>	<u>960</u>	<u>7 272</u>
Расходы по кредитным убыткам и резервы	(14 506)	(4 261)	(270)	(19 037)
Чистые процентные доходы (расходы) после расходов по кредитным убыткам и резервов	<u>(12 347)</u>	<u>(108)</u>	<u>690</u>	<u>(11 765)</u>
Чистые комиссионные доходы	468	855	55	1 378
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	14	8	(25)	(3)
Расходы по прочим операциям	(193)	(309)	(82)	(584)
Текущие затраты	(1 926)	(4 199)	(535)	(6 660)
Прочие операционные расходы	(107)	(133)	(29)	(269)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	<u>(14 091)</u>	<u>(3 886)</u>	<u>74</u>	<u>(17 903)</u>
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	17	–	(175)	(158)
Убыток за отчетный период – результаты сегмента	<u>(14 074)</u>	<u>(3 886)</u>	<u>(101)</u>	<u>(18 061)</u>

Корректировки по МСФО

Доходы (расходы) по кредитным убыткам и резервы	3 292
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде	1 234
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	915
Доля в чистом убытке ассоциированной организации	(3 397)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, обесценение запасов	(2 454)
Результат от продажи акционеру дочерних паевых фондов	(2 402)
Обязательное страхование вкладов	(174)
Прочие	(121)
Убыток за отчетный период по МСФО	<u>(21 168)</u>

(в миллионах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За девять месяцев по 30 сентября 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>Корпора- тивное направление</i>	<i>Розничное направление</i>	<i>Инвести- ционно- междуна- родное направление</i>	<i>Фонд</i>	<i>Итого</i>
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	8 528	8 839	5 362	–	22 729
Трансфертные	(10 741)	(8 305)	(4 571)	–	(23 617)
	(2 213)	534	791	–	(888)
Процентные расходы					
Прямые	(6 181)	(6 767)	(683)	–	(13 631)
Трансфертные	10 324	11 155	2 138	–	23 617
	4 143	4 388	1 455	–	9 986
Чистые процентные доходы	1 930	4 922	2 246	–	9 098
Доходы (расходы) по кредитным убыткам и резервы	(3 232)	(1 193)	669	(1 525)	(5 281)
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска	(522)	(542)	(169)	1 233	–
Чистые процентные доходы (расходы) после доходов (расходов) по кредитным убыткам и резервов	(1 824)	3 187	2 746	(292)	3 817
Чистые комиссионные доходы	598	1 410	49	–	2 057
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	187	75	157	–	419
Расходы по прочим операциям	(3 085)	(285)	(133)	–	(3 503)
Текущие затраты	(2 374)	(4 462)	(792)	–	(7 628)
Прочие операционные расходы	(56)	(503)	(48)	–	(607)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(6 554)	(578)	1 979	(292)	(5 445)
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	22	(9)	(149)	–	(136)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	(6 532)	(587)	1 830	(292)	(5 581)

Корректировки по МСФО

Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	6 513
Доходы (расходы) по кредитным убыткам и резервы	4 685
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285
Чистые процентные доходы	223
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(1 070)
Чистые комиссионные доходы	(983)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, обесценение запасов	(466)
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	(363)
Прочие	248
Прибыль за отчетный период по МСФО	3 491

(в миллионах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	4 099	7 317
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	11 260	38 475
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	8 368	2 162
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	3 367	11 747
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	6	5 727
	27 100	65 428
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(1)	(5)
Денежные средства и их эквиваленты	27 099	65 423

По состоянию на 30 сентября 2019 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией, объектами данных договоров являлись корпоративные акции справедливой стоимостью 7 млн. руб.

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. Часть указанных ценных бумаг была продана Группой, в результате чего 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 девять месяцев по 30 сентября 2019 и 2018 гг. приведен ниже:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Резерв под ОКУ на 1 января	5	11
Новые созданные или приобретенные активы	–	3
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(4)	(8)
Изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(5)
Прочие изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки	1	–
Курсовые разницы	(1)	–
Резерв под ОКУ на 30 сентября	1	1

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	27 473	3 204
Корпоративные облигации	11 023	–
Торговые ценные бумаги	38 496	3 204

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», отсутствовали.

(в миллионах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 753	2 197
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	6 640	7 607
Векселя	4 699	4 600
Итого средства в кредитных организациях	13 092	14 404
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(37)	(25)
Средства в кредитных организациях	13 055	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 30 сентября 2019 г. средства в сумме 6 640 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 30 сентября 2019 г. средства в размере 4 699 млн. руб. представляют собой учтенные векселя трех российских кредитных организаций (31 декабря 2018 г.: 4 600 млн. руб. представляют собой учтенные векселя материнской организации и двух российских кредитных организаций).

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за девять месяцев по 30 сентября 2019 и 2018 гг.:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Резерв под ОКУ на 1 января	25	147
Новые созданные или приобретенные активы	40	57
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(10)	(27)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(16)	(63)
Курсовые разницы	(2)	6
Резерв под ОКУ на 30 сентября	37	120

7. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

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

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

В августе 2019 года паи были реализованы по сделкам продажи ряда активов с ВЭБ.РФ по цене, равной справедливой стоимости паев, составляющей на дату продажи 515 млн. руб. (Примечание 9).

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты корпоративным заемщикам, в том числе		
Коммерческое кредитование	57 688	86 624
Кредитование предприятий малого бизнеса	4 033	4 763
Требования по аккредитивам	315	388
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	–	830
Векселя	–	41
Итого кредиты корпоративным заемщикам	62 036	92 646
Кредиты физическим лицам, в том числе		
Ипотечное кредитование	72 920	76 194
Потребительское кредитование	16 423	15 071
Автокредитование	2 499	3 525
Прочие кредиты физическим лицам	501	396
Итого кредиты физическим лицам	92 343	95 186
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	154 379	187 832
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(31 904)	(34 309)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	122 475	153 523
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	665	3 858
Итого кредиты клиентам	123 140	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.

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

Кредиты корпоративным заемщикам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	213	2 261	25 636	7	28 117
Новые созданные или приобретенные активы	43	14	–	–	57
Активы, которые были погашены	(92)	(53)	(448)	–	(593)
Активы, которые были проданы	–	(1 708)	(6 884)	–	(8 592)
Переводы в Этап 2	(23)	23	–	–	–
Переводы в Этап 3	(17)	(400)	417	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	5	2 605	–	2 610
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	506	–	506
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(7)	(75)	1 832	21	1 771
Списанные суммы	–	–	(407)	–	(407)
Курсовые разницы	(2)	(35)	(54)	–	(91)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	115	32	23 203	28	23 378

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

<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	297	–	–	297
Активы, которые были погашены	(237)	(18)	(279)	(534)
Активы, которые были проданы	–	–	(378)	(378)
Переводы в Этап 1	374	(39)	(335)	–
Переводы в Этап 2	(31)	64	(33)	–
Переводы в Этап 3	(62)	(112)	174	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(86)	191	947	1 052
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	265	265
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	325	1	1 449	1 775
Списанные суммы	–	–	(132)	(132)
Курсовые разницы	(3)	–	(8)	(11)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	1 274	256	6 996	8 526

Нижне представлена сверка резервов под ОКУ для корпоративных заемщиков и физических лиц за сопоставимый период прошлого года, закончившийся 30 сентября 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	856	531	376	1 763
Активы, которые были погашены	(886)	(484)	(461)	(1 831)
Активы, которые были проданы	(567)	(4 414)	(1 437)	(6 418)
Переводы в Этап 2	(630)	630	–	–
Переводы в Этап 3	(35)	(75)	110	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	(21)	783	762
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	1 020	1 020
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	(228)	256	265	293
Списанные суммы	–	–	(47)	(47)
Курсовые разницы	18	36	55	109
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	2 247	4 684	26 285	33 216

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

<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	340	–	–	340
Активы, которые были погашены	(114)	(8)	(119)	(241)
Переводы в Этап 1	106	(33)	(73)	–
Переводы в Этап 2	(21)	52	(31)	–
Переводы в Этап 3	(84)	(151)	235	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(3)	93	908	998
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	560	560
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(274)	(9)	(236)	(519)
Списанные суммы	–	–	(57)	(57)
Курсовые разницы	3	(1)	13	15
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	923	143	4 779	5 845

Кредиты, проданные по договорам уступки прав требования

В августе 2019 года Группа продала часть корпоративных кредитов по сделкам продажи ряда активов с ВЭБ.РФ (Примечание 9). В состав данных кредитов входят кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, валовая балансовая стоимость которых на дату продажи составляет 19 963 млн. руб., оценочный резерв под ОКУ составляет 8 452 млн. руб., а также кредиты, оцениваемые по ССПУ, справедливая стоимость которых составляет 3 071 млн. руб. Финансовый результат от продажи указанных кредитов составил чистый убыток в размере 3 602 млн. руб. и отражен в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи».

Также за девять месяцев 2019 года Группа продала третьим сторонам портфель кредитов, валовая балансовая стоимость которых на дату продажи составила 1 234 млн. руб., оценочный резерв под ОКУ составил 518 млн. руб. Финансовый результат от продажи кредитов составил чистый убыток в размере 419 млн. руб. и отражен в промежуточном сокращенном 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.

За девять месяцев 2018 года Группа продала портфель кредитов, валовая балансовая стоимость которых на дату продажи составила 21 499 млн. руб., оценочный резерв под ОКУ составил 6 418 млн. руб. Финансовый результат от продажи кредитов составил чистый доход в размере 3 457 млн. руб. и отражен в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам». В том числе, доход от реализации кредитов, проданных материнской организации, составил 3 426 млн. руб.

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива (кредита, предоставленного клиенту), если происходит его модификация и условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница потоков от первоначального и модифицированного кредита 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 кредит считается реструктурированным, что не приводит к прекращению его признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от реструктуризации до того, как признан убыток от обесценения.

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)

В таблице ниже показаны модифицированные 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 реструктуризации, понесенных Группой.

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	436	22 206
Чистый убыток от модификации	(28)	(148)

Чистый убыток от модификаций в сумме 28 млн. руб. (за девять месяцев 2018 года: убыток в сумме 148 млн. руб.) отражен в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Также в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» отражен убыток в сумме 2 567 млн. руб. от первоначального признания ПСКО кредитов, которые представляют собой денежные средства, уплаченные Группой во исполнение судебного решения о взыскании с Банка сумм платежей, полученных ранее в счет погашения ссудной задолженности, и признанных судом недействительными.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 сентября 2019 г. концентрация кредитов, выданных Группой трем крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составила 13 071 млн. руб. или 8,4% от совокупного кредитного портфеля, по этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 14 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 16 539 млн. руб. или 8,6% от совокупного кредитного портфеля, оценочный резерв в размере 1 480 млн. руб.).

Концентрация кредитов, выданных следующим десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) составила 23 309 млн. руб. или 15% от совокупного кредитного портфеля, по этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 10 748 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 28 832 млн. руб. или 15% от совокупного кредитного портфеля, оценочный резерв в размере 10 777 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Частные организации	45 857	75 426
Компании под контролем государства	14 772	17 119
Компании под контролем иностранного государства	1 858	2 084
Местные органы власти	—	1 500
Физические лица	92 343	95 186
Прочие	214	375
	155 044	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:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Финансовая деятельность	15 265	18 951
Недвижимость и строительство	11 615	12 128
Торговля	7 308	14 129
Промышленное производство, включая машиностроение	6 390	21 286
Добывающая промышленность	3 935	4 595
Нефтегазовая промышленность	3 921	3 728
Телекоммуникации	3 807	8
Сельское хозяйство	3 389	5 843
Металлургия	2 005	3 544
Электроэнергетика	1 840	2 479
Транспорт	1 195	2 108
Логистика	93	110
Субъекты РФ	–	1 500
Физические лица	92 343	95 186
Прочие	1 938	6 095
	155 044	191 690

9. Активы, предназначенные для продажи

Деконсолидация вложений в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала»

В октябре 2017 года Группа получила 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 30 июня 2019 г. реализация акций ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» являлась маловероятной в связи с возбуждением в отношении этой организации дела о банкротстве и введением процедуры наблюдения. Группой было принято решение о прекращении признания данного актива как предназначенного для продажи и деконсолидации данного актива. На дату списания балансовая стоимость активов, предназначенных для продажи, составляла 129 млн. руб., балансовая стоимость непосредственно связанных с ними обязательств составляла 240 млн. руб. В результате деконсолидации вложений в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов признан доход в сумме 111 млн. руб. (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. активы, предназначенные для продажи, составляли 175 млн. руб., обязательства, непосредственно связанные с этими активами, составляли 283 млн. руб.

Продажа активов государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»

В течение третьего квартала 2019 года Группой было реализовано имущество в рамках сделок по продаже ряда активов государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» в соответствии с согласованным сторонами планом. По состоянию на 30 июня 2019 г. указанное имущество было классифицировано как активы и непосредственно связанные с ними обязательства, предназначенные для продажи.

В перечень проданных активов входят кредиты корпоративным клиентам, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, корпоративные облигации, запасы (жилая и нежилая недвижимость), инвестиционная недвижимость, основные средства.

(в миллионах российских рублей)

9. Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Продажа активов государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (продолжение)

В таблице ниже приводятся данные о стоимости активов на дату продажи и результатах их выбытия:

	<i>Балансовая стоимость на дату продажи</i>	<i>Цена продажи</i>	<i>Доход (расход) от продажи</i>
Кредиты клиентам (Примечание 8)	14 582	10 980	(3 602)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток (Примечание 7)	515	515	–
Корпоративные облигации	–	144	144
Инвестиционная недвижимость	600	608	8
Основные средства	362	427	65
Запасы	122	81	(41)
Итого	16 181	12 755	(3 426)

Доходы (расходы) от выбытия активов по сделкам продажи с ВЭБ.РФ выделены в отдельную статью «Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Все указанные в таблице выше активы относились к сегменту бизнеса «Корпоративное направление».

Также в августе 2019 года были проданы пять дочерних паевых фонда Банка и их дочерние и зависимые организации, в том числе ассоциированная организация Rose Group Limited. Информация о выбытии дочерних паевых фондов приведена в Примечании 24.

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

	<i>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Корпоративные облигации	8 861	20 705
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	680	7 226
Облигации субъектов РФ	57	70
Корпоративные еврооблигации	–	14 471
Облигации Банка России	–	61
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9 598	42 533

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

	<i>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Корпоративные еврооблигации	–	1 863
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	–	1 863

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные акции	78	738
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	78	738
Корпоративные акции	–	4
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	–	4

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД и амортизированной стоимости, за девять месяцев по 30 сентября 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)	(52)	(88)	–	(140)
Переводы в Этап 3	–	(94)	94	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	555	555
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1	(12)	(10)	(21)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	22	1	644	667

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	5	5
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5)	(5)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	–	–

(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 девять месяцев по 30 сентября 2018 г.:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	175	14	5	194
Новые созданные или приобретенные активы	66	307	–	373
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(17)	(15)	–	(32)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	75	132	–	207
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(98)	58	–	(40)
Курсовые разницы	3	–	–	3
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	204	496	5	705

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	109	647	756
Новые созданные или приобретенные активы	17	–	17
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7)	(416)	(423)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	(75)	(132)	(207)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(27)	(80)	(107)
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	17	19	36

ОФЗ являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и представляют собой 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 октября 2019 года до июня 2028 года.

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

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	195	207
Расход по налогу на прибыль	195	207

(в миллионах российских рублей)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	(4)	–	–	–	(4)
Средства в кредитных организациях	6	12	–	–	–	12
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	479	(434)	6 267	21	6 333
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(5)	–	–	–	(5)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10	(51)	(194)	639	–	394
Прочие финансовые активы	13	7	–	(13)	–	(6)
Финансовые гарантии	20	(31)	439	(60)	–	348
Обязательства по предоставлению кредитов	20	(65)	(31)	246	–	150
Итого (доходы) расходы по кредитным убыткам		342	(220)	7 079	21	7 222

В таблице ниже представлены (доходы) расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	(10)	–	–	(10)
Средства в кредитных организациях	6	(27)	–	–	(27)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(953)	778	1 825	1 650
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(92)	(628)	–	(720)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10	26	482	–	508
Прочие финансовые активы	13	(4)	–	(266)	(270)
Финансовые гарантии	20	(34)	9	52	27
Обязательства по предоставлению кредитов	20	(835)	(109)	1	(943)
Аккредитивы	20	(1)	–	–	(1)
Итого (доходы) расходы по кредитным убыткам		(1 930)	532	1 612	214

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

	<i>Иски</i>	<i>Нефинансовые гарантии</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2018 г.	4 141	294	–	4 435
Создание (восстановление)	3 603	(87)	1 220	4 736
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	7 744	207	1 220	9 171

Резервы под иски в сумме 7 744 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 141 млн. руб.), резервы под нефинансовые гарантии в сумме 207 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 294 млн. руб.) и прочие резервы в сумме 1 220 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: отсутствовали) отражаются в статье «Резервы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении.

Прочие резервы в сумме 1 220 млн. руб. представляют собой предстоящие расходы на персонал, связанные с планируемой реорганизацией Банка.

Информация о судебных разбирательствах Группы приведена в Примечании 20.

(в миллионах российских рублей)

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

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

	<i>Иски</i>	<i>Нефинансовые гарантии</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 г.	200	741	6	947
Создание (восстановление)	710	(407)	(5)	298
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	910	334	1	1 245

13. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, запасы, прочие активы и обязательства

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

За девять месяцев по 30 сентября 2019 г. существенное сокращение статьи «Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость» на сумму 4 262 млн. руб. произошло за счет следующих изменений:

- ▶ реализации имущества по сделкам продажи ряда активов с ВЭБ.РФ на сумму 2 499 млн. руб. (Примечания 9, 24);
- ▶ за девять месяцев по 30 сентября 2019 г. Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 1 690 млн. руб. от изменения справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости (за девять месяцев по 30 сентября 2018 г.: убыток в сумме 229 млн. руб.) (Примечание 22);
- ▶ прочие изменения на сумму 73 млн. руб.

Запасы

По состоянию на 30 сентября 2019 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 2 110 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 девять месяцев по 30 сентября 2019 г. существенное сокращение статьи «Запасы» на сумму 1 585 млн. руб. произошло за счет следующих изменений:

- ▶ реализации имущества по сделкам продажи ряда активов с ВЭБ.РФ на сумму 1 241 млн. руб. (Примечания 9, 24);
- ▶ за девять месяцев по 30 сентября 2019 г. Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 747 млн. руб. от списания стоимости недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации (за девять месяцев по 30 сентября 2018 г.: убыток в сумме 237 млн. руб.) (Примечание 22);
- ▶ прочие изменения на сумму 403 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

13. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по банкнотной сделке с банком-нерезидентом	2 391	–
Производные финансовые активы	878	144
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам	283	373
Страховые депозиты	211	388
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	200	805
Клиринговые расчеты	173	289
Требования по получению комиссий	80	287
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	37	20
Расчеты по операциям с ценными бумагами	–	3 347
Прочие финансовые активы	188	197
	4 441	5 850
За вычетом: оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(165)	(411)
Итого прочие финансовые активы	4 276	5 439
Текущие активы по налогу на прибыль	453	456
Нематериальные активы	352	401
Операционные налоги	101	295
Предоплата по договорам долевого участия в строительстве	–	1 013
Прочие нефинансовые активы	73	76
Итого прочие нефинансовые активы	979	2 241
Прочие активы	5 255	7 680

Производные финансовые активы в сумме 878 млн. руб. представляют собой опцион пут, признанный на основании полученной Группой безотзывной оферты на выкуп приобретенных Группой прав требования по кредитным договорам от компании под общим контролем. Разница в сумме 37 млн. руб. между балансовой стоимостью указанных прав требования и справедливой стоимостью опциона пут отражена в отчете об изменениях в собственном капитале по строке «Первоначальное признание операции под общим контролем».

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3	408	411
Новые созданные или приобретенные активы	7	–	7
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	(45)	(47)
Активы, которые были проданы	(2)	(181)	(183)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2	32	34
Списанные суммы	–	(57)	(57)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	8	157	165

(в миллионах российских рублей)

13. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

Далее, для сравнения, представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за сопоставимый период прошлого года, закончившийся 30 сентября 2018 г.:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	7	445	452
Новые созданные или приобретенные активы	3	–	3
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7)	(49)	(56)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(217)	(217)
Списанные суммы	–	(87)	(87)
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	3	92	95

Обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	551	579
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	218	918
Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	55	6 209
Отложенные комиссионные доходы по выданным финансовым гарантиям	46	3
Производные финансовые обязательства	–	6
Прочее	87	95
Итого прочие финансовые обязательства	957	7 810
Прочие нефинансовые обязательства		
Полученный НДС	274	40
Задолженность по операционным налогам и страховым взносам	90	150
Отложенные комиссионные доходы по выданным нефинансовым гарантиям	75	181
Доходы будущих периодов	20	42
Неконтрольная доля участия в паевом фонде	–	2 424
Авансы, полученные от продажи квартир	–	704
Неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью	–	38
Итого прочие нефинансовые обязательства	459	3 579
Прочие обязательства	1 416	11 389

По состоянию на 31 декабря 2018 г. неконтрольная доля участия в паевом фонде представляла собой долю в размере 32,29% в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Перспективные проекты» (до сентября 2019 года – ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис»). Авансы, полученные от продажи квартир, представляли собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве жилых домов, которое осуществляла дочерняя организация Банка. В августе 2019 года ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Перспективные проекты» и указанная выше дочерняя организация были в составе паевых фондов, проданных ВЭБ.РФ (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав статьи «Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами» входило обязательство Банка на сумму 6 195 млн. руб. по возврату ценных бумаг, купленных по сделке обратного «репо» и проданных Банком.

(в миллионах российских рублей)

14. Активы в форме права пользования, обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Здания	Земля	Итого	
На 1 января 2019 г. (неаудировано)	1 000	208	1 208	1 219
Новые поступления	59	11	70	75
Расходы по амортизации	(259)	(6)	(265)	–
Выбытие	(92)	(40)	(132)	(140)
Процентный расход	–	–	–	79
Платежи	–	–	–	(314)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	708	173	881	919

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 г., Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 170 млн. руб.

15. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. все полученные Группой от ЦБ РФ депозиты и депозиты внебюджетных фондов были погашены в соответствии с договорными сроками (31 декабря 2018 г.: депозиты ЦБ РФ в сумме 8 393 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 11 113 млн. руб.).

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета кредитных организаций	1 164	9 016
Срочные депозиты кредитных организаций	14 835	2 165
Договоры «репо»	–	5
Средства кредитных организаций	15 999	11 186

Концентрация средств кредитных организаций

На 30 сентября 2019 г. средства в размере 14 620 млн. руб. или 91,38% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (31 декабря 2018 г.: средства в размере 7 808 млн. руб. или 69,8% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

(в миллионах российских рублей)

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	44 050	33 998
Срочные депозиты	130 925	194 249
Средства клиентов	174 975	228 247
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	–	32

В состав срочных депозитов на 30 сентября 2019 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 2 784 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: в сумме 14 522 млн. руб.).

На 30 сентября 2019 г. средства клиентов в размере 37 735 млн. руб. (21,57%) представляли собой средства десяти крупнейших несвязанных клиентов (31 декабря 2018 г.: 25 687 млн. руб. (11,25%)).

На 30 сентября 2019 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 87 875 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:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	97 713	116 349
Частные организации	41 882	67 797
Государственные и бюджетные организации	34 240	42 612
Сотрудники	1 140	1 489
Средства клиентов	174 975	228 247

По состоянию на 31 декабря 2018 г. срочные депозиты на сумму 28 млн. руб. удерживались в качестве покрытия по выставленным аккредитивам и 4 млн. руб. удерживались в качестве обеспечения по выданным гарантиям.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Векселя	975	1 344
Выпущенные облигации	6	5
Выпущенные долговые ценные бумаги	981	1 349

По состоянию на 30 сентября 2019 г. собственные векселя Группы на сумму 39 млн. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (31 декабря 2018 г.: 127 млн. руб.)

(в миллионах российских рублей)

19. Собственный капитал

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

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 г.	22 501 854 321 490	51 869	6 171	58 040
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств	–	(4 989)	(1 804)	(6 793)
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	22 501 854 321 490	46 880	4 367	51 247
На 31 декабря 2018 г.	33 363 892 633 244	54 661	4 367	59 028
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств	–	(17 937)	(1 437)	(19 374)
Погашение собственных выкупленных акций	(43 087 325 914)	(71)	(5)	(76)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	33 320 805 307 330	36 653	2 925	39 578

По состоянию на 30 сентября 2019 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 33 320 805 307 330 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 0,0011 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.

В апреле 2019 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка принято решение погасить выкупленные у акционеров 43 087 325 914 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 71 млн. руб.

В соответствии с требованиями российского законодательства об акционерных обществах размер акционерного капитала общества не должен превышать величину его чистых активов (капитала).

В апреле 2019 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка принято решение об уменьшении акционерного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, в результате чего 33 320 805 307 330 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 54 590 млн. руб. были конвертированы в 33 320 805 307 330 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,0011 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 36 653 млн. руб. Списание корректировки акционерного капитала с учетом инфляции, соответствующее уменьшению номинальной стоимости акций и погашению выкупленных акций, составило 1 442 млн. руб.

В августе 2019 года государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» внесла безвозмездный денежный вклад в имущество Банка в размере 12 820 млн. руб.

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются 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.

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

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.

Юридические вопросы

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков, по которым Группа выступает ответчиком, о признании недействительными договоров поручительства, договоров уступки прав требования, соглашения об отступном и применении к Группе последствий недействительности этих сделок. Общая сумма исков составляет 7 744 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 6 271 млн. руб.). Группой был сформирован резерв в размере 7 744 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 141 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению департамента по работе с проблемными активами Банка (Примечание 12).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. Группа имеет два неразрешенных судебных иска, по которым выступает ответчиком, о признании недействительными ряда взаимосвязанных сделок по погашению ссудной задолженности и соглашения об отступном, а также о привлечении к субсидиарной ответственности бывших руководителей заемщика и применении к Группе последствий недействительности этих сделок. Общая сумма исков составляет 1 005 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 30 сентября 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 30 сентября 2019 г. договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	21 128	31 965
Финансовые гарантии	5 780	8 666
Аккредитивы	–	28
	26 908	40 659
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(1 337)	(839)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечания 17, 18)	(39)	(159)
	25 532	39 661
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	307	637
От 1 года до 5 лет	404	1 308
Более 5 лет	208	1 655
	919	3 600
Обязательства по капитальным затратам	165	1 239
Нефинансовые гарантии	10 114	19 436
Прочие условные обязательства некредитного характера	8 964	6 271
За вычетом: резерва (Примечание 12)	(9 171)	(4 435)
	9 907	21 272
Договорные и условные обязательства	36 523	65 772

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 30 сентября 2019 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 6 911 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 11 381 млн. руб.).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 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	11	–	–	11
Обязательства, срок действия которых истек	(59)	(31)	–	(90)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	246	246
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(17)	–	–	(17)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	41	–	246	287
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 321	231	–	1 552
Новые обязательства	136	31	1	168
Обязательства, срок действия которых истек	(571)	(306)	–	(877)
Переводы в Этап 2	(186)	186	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	(20)	–	(20)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(214)	–	–	(214)
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	486	122	1	609

(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	18	–	13	31
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(44)	(8)	–	(52)
Переводы в Этап 2	(5)	5	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	442	–	442
Курсовые разницы	–	–	(73)	(73)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	33	442	575	1 050

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	426	7	558	991
Новые финансовые гарантии	258	15	–	273
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(210)	(7)	(7)	(224)
Переводы в Этап 2	(11)	11	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	(10)	–	(10)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(71)	–	–	(71)
Курсовые разницы	–	–	59	59
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	392	16	610	1 018

Аккредитивы	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1	1
Аккредитивы, срок действия которых истек	(1)	(1)
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	–	–

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

21. Прочие доходы

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Возмещение списанной ранее безнадежной задолженности	2 087	–
Доходы от реализации продукции	649	746
Результат от деконсолидации вложений в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» (Примечание 9)	111	–
Доходы от сдачи имущества и торговых площадей в аренду	105	145
Чистые доходы от продажи недвижимого имущества	100	56
Штрафы, пени полученные	38	172
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	14	22
Торговый результат от операций с драгоценными металлами	7	6
Прочее	297	264
Итого прочие доходы	3 408	1 411

(в миллионах российских рублей)

21. Прочие доходы (продолжение)

Доходы от реализации продукции на сумму 649 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 августе 2019 года дочерняя организация ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» выбыла в составе паевых фондов, проданных ВЭБ.РФ (Примечание 24).

Возмещение списанной ранее безнадежной задолженности в размере 2 087 млн. руб. представляет собой денежные средства, полученные в счет удовлетворения требований Банка, включенных в реестр требований кредиторов в рамках судебного разбирательства в отношении заемщика, ссудная задолженность которого ранее была списана Группой за счет сформированного резерва как безвозвратная.

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Заработная плата и премии	3 753	3 978
Прочие налоги с фонда оплаты труда	894	1 006
Расходы на персонал	4 647	4 984
Аренда помещений	177	537
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам, расходы по содержанию помещений	387	732
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	564	1 269
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	1 690	229
Убыток от обесценения запасов	747	237
Себестоимость проданной продукции	623	657
Обязательное страхование вкладов	619	555
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	511	606
Услуги связи	198	180
Операционные налоги	125	183
Охранные услуги	80	102
Благотворительность	69	71
Маркетинг и реклама	47	104
Расходы по выплате вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору	37	84
Расходы по перевозке и транспортировке	19	31
Страхование имущества	8	15
Прочее	420	419
Итого административные и прочие операционные расходы	5 193	3 473

Себестоимость проданной продукции на сумму 623 млн. руб. представляет собой себестоимость реализованной продукции дочерней организации Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

(в миллионах российских рублей)

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.

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 миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

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			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
30 сентября 2019 г. (неаудировано)	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы:					
- прочие активы – опцион на выкуп прав требования	30 сентября 2019 г.	–	878	–	878
- прочие активы – наличные валютные сделки	30 сентября 2019 г.	37	–	–	37
Торговые ценные бумаги:					
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	30 сентября 2019 г.	14 353	13 120	–	27 473
- корпоративные облигации	30 сентября 2019 г.	5 891	5 132	–	11 023
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные облигации	30 сентября 2019 г.	3 801	5 060	–	8 861
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	30 сентября 2019 г.	680	–	–	680
- облигации субъектов РФ	30 сентября 2019 г.	57	–	–	57
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	30 сентября 2019 г.	78	–	–	78
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	30 сентября 2019 г.	–	–	665	665
Строящаяся инвестиционная недвижимость	30 сентября 2019 г.	–	–	211	211
		24 897	24 190	876	49 963
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2019 г.	4 099	23 000	–	27 099
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2019 г.	–	–	13 375	13 375
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 сентября 2019 г.	–	11 350	108 419	119 769
		4 099	34 350	121 794	160 243
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства:					
- прочие обязательства – валютные форварды и свопы	30 сентября 2019 г.	–	11	–	11
- прочие обязательства – наличные валютные сделки	30 сентября 2019 г.	43	–	–	43
		43	11	–	54
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	30 сентября 2019 г.	–	1 164	14 834	15 998
Средства клиентов	30 сентября 2019 г.	–	44 050	131 611	175 661
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2019 г.	–	–	980	980
		–	45 214	147 425	192 639

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
31 декабря 2018 г.	Дата оценки				
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	31 декабря 2018 г.	–	201	29 029	29 230
Средства кредитных организаций	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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ная прибыль (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ная прибыль (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27 099	27 099	–	65 423	65 423	–
Средства в кредитных организациях	13 055	13 375	320	14 379	14 332	(47)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	122 475	119 769	(2 706)	153 523	154 322	799
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	1 923	1 923	–
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	–	–	–	29 141	29 230	(89)
Средства кредитных организаций	15 999	15 998	1	11 186	11 179	7
Средства клиентов	174 975	175 661	(686)	228 247	228 014	233
Выпущенные долговые ценные бумаги	981	980	1	1 349	1 335	14
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(3 070)			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 промежуточном сокращенном 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

Некоторые кредиты клиентам не отвечают критериям теста SPPI и классифицируются 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 метод 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 некотируемых 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.

Изменения в финансовых активах и обязательствах уровня 3, оцениваемых 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 1 января 2019 г.	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Выдачи/ погашения	Продажи	На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)
Активы					
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	(21)	–	(515)	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	(213)	89	(3 069)	665
Итого активы уровня 3	4 394	(234)	89	(3 584)	665

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в финансовых активах и обязательствах уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)

	На 1 января 2018 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)
Активы			
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	1	537
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 042	984	4 026
Итого активы уровня 3	3 578	985	4 563

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

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Чистые нереализованные доходы (расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	(21)	1
Изменение справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ	(211)	984
Убыток от продажи кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ	(2)	–
Итого	(234)	985

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение девятимесячных 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	221	–
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	4	2 875

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.

	Переводы из уровня 2 в уровень 1 за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 654	236

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 балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

(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

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

На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	665	Дисконтированные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	16-60% (40%)
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 следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	665	(41)/41	3 858	(81)/81
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	—	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.

Группа находится под контролем Российской Федерации.

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., а также коллективно существенные суммы доходов и расходов за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 г., и аналогичный период 2018 года:

30 сентября 2019 г. (неаудировано)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 260	8 154	1 005	–
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	27 473	9 032	–	–
Средства в кредитных организациях	1 753	1 409	5 473	–
Кредиты клиентам	–	10 547	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	737	520	–	–
Прочие финансовые активы	–	908	–	–
Итого активы	41 223	30 570	6 478	–
Обязательства				
Средства кредитных организаций	–	3 870	10 206	–
Средства клиентов	–	21 191	13 898	3
Прочие финансовые обязательства	–	15	–	–
Итого обязательства	–	25 076	24 104	3
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	2 000	13 145	117	–
За вычетом резерва	(1)	(747)	(9)	–
Обязательства кредитного характера	1 999	12 398	108	–
За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	561	362	39	–
Средства в кредитных организациях	–	26	213	–
Кредиты клиентам	108	1 021	27	2
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	236	235	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	760	353	–	–
Итого процентные доходы	1 665	1 997	279	2
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(819)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(86)	(184)	–
Средства клиентов	–	(628)	(890)	(1)
Итого процентные расходы	(819)	(714)	(1 074)	(1)
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи	–	–	(3 426)	–
Операционные расходы	(977)	(774)	(12)	(150)

(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 ассоциированные компании	Ключевой управленческий 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	737	449	52	–
Средства в кредитных организациях	–	63	245	–
Кредиты клиентам	144	1 539	53	5
Инвестиционные ценные бумаги	250	403	2	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	751	337	293	–
Итого процентные доходы	1 882	2 791	645	5
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 123)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(223)	(64)	–
Средства клиентов	–	(1 368)	(862)	(8)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(8)	–
Итого процентные расходы	(2 123)	(1 591)	(934)	(8)
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	–	–	3 426	–
Операционные расходы	(1 202)	(664)	(21)	(267)

(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 девять месяцев по 30 сентября 2019 г. прочие операционные расходы по операциям с Российской Федерацией включают в себя расходы на страховые взносы в ПФР и ФСС в размере 894 млн. руб. (1 006 млн. руб. за девять месяцев по 30 сентября 2018 г.), большую часть прочих операционных расходов по операциям с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют расходы на страхование вкладов в размере 619 млн. руб. (555 млн. руб. за девять месяцев по 30 сентября 2018 г.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	150	267
Обязательные взносы в пенсионный фонд	12	28
Отчисления на социальное обеспечение	6	15
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	168	310

Дочерние организации

По состоянию на 30 сентября 2019 г. в состав Группы входят следующие дочерние организации:

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

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Дочерние организации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. консолидированная финансовая отчетность включала 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 «Жилая недвижимость» и его дочерние организации (до сентября 2019 года – ЗПИКФ «Омега»)	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские организации, осуществляющие производство
ЗПИКФ «Коммерческая недвижимость» (до сентября 2019 года – ЗПИКФ «РИКО-Фонд»)	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ «Базис Риэлти» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Перспективные проекты» и его дочерние организации (до сентября 2019 года – ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис»)	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

Продажа дочерних паевых фондов

В августе 2019 года состоялись сделки по продаже государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» дочерних паевых фондов и их дочерних и зависимых организаций (Примечание 9).

Сделки продажи с ВЭБ.РФ учитываются как операции с акционером с отражением финансового результата в собственном капитале по статье «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)». В результате данного выбытия Группа признала чистый доход в сумме 1 155 млн. руб. в промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Продажа дочерних паевых фондов (продолжение)

Ниже представлены отраженные по справедливой стоимости активы и обязательства дочерних паевых фондов на дату выбытия:

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	6 440
Запасы	1 119
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	1 899
Основные средства	61
Прочие активы	1 040
Итого активы	10 559

Обязательства

Средства клиентов	100
Прочие обязательства	1 475
Итого обязательства	1 575

Чистые активы

	8 984
Неконтрольная доля участия в паевом фонде	(1 190)
Чистые активы с учетом неконтрольной доли участия	7 794

Возмещение за продажу составило

Полученные денежные средства	8 949
Итого возмещение	8 949

Ниже представлена информация о поступлении денежных средств от выбытия дочерних паевых фондов, включенных в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств:

Чистые денежные средства и их эквиваленты, выбывшие вместе с дочерними паевыми фондами	(6 440)
Полученные денежные средства	8 949
Чистое поступление денежных средств	2 509

Инвестиции в ассоциированные организации

В течение второго квартала 2019 года балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную организацию Rose Group Limited была полностью списана, так как доля Группы в убытках указанной компании стала равна доле участия в ней Группы.

В августе 2019 года ассоциированная организация Rose Group Limited выбыла в составе паевых фондов, проданных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (Примечание 24, «Продажа дочерних паевых фондов»).

31 декабря 2018 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	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

(в миллионах российских рублей)

25. События после отчетной даты

В ноябре 2019 года возбуждено судебное разбирательство, по которому Группа выступает ответчиком, о признании недействительными договора поручительства и соглашения об отступном и применении к Группе последствий недействительности этих сделок. Вероятная сумма убытка по данному судебному разбирательству составляет 942 млн. руб.

В ноябре 2019 года была ликвидирована дочерняя организация Банка ООО «Управление активами». Указанная дочерняя организация является незначительной для Группы, валюта баланса и чистые активы ООО «Управление активами» составляют менее 1 млн. руб.