

(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 июня 2019 г. Банк имеет на территории Российской Федерации 15 филиалов, 23 дополнительных офиса, 44 операционных офисов филиалов и 3 операционных касс 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 консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 24.

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	30 июня 2019 г. (неаудировано) и 31 декабря 2018 г., %
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	99,85
Прочие акционеры	0,15
	100

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность ВЭБ.РФ, а, следовательно, и Группы.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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.

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» за Правительством РФ закреплено право в 2019 году принять в казну акции Банка, которые ВЭБ.РФ должен передать безвозмездно.

У Правительства РФ также будет право в 2019 году внести акции Банка в уставный капитал ПАО «Промсвязьбанк» в порядке оплаты приобретаемых в собственность Российской Федерации акций ПАО «Промсвязьбанк».

Пересчет сравнительной информации

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

Соответственно, в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 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 шестимесячный период по 30 июня 2018 г. с учетом присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК»:

<i>За шестимесячный период по 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>Данные Группы ПАО АКБ «Связь-Банк» до объединения</i>	<i>Данные Группы АО «ГЛОБЭКС- БАНК»</i>	<i>Перекласси- фикации</i>	<i>Данные Группы ПАО АКБ «Связь-Банк» после объединения</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 296	2 198	(122)	10 372
Средства в кредитных организациях	371	–	(371)	–
Инвестиционные ценные бумаги	2 053	–	–	2 053
Денежные средства и их эквиваленты	664	–	(664)	–
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	–	264	1 035	1 299
	11 384	2 462	(122)	13 724
Прочие процентные доходы				
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161	–	122	283
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290	–	619	909
Торговые финансовые инструменты	–	619	(619)	–
	451	619	122	1 192
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(1 572)	–	–	(1 572)
Средства клиентов	(5 142)	(2 076)	–	(7 218)
Средства кредитных организаций	(301)	(78)	–	(379)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35)	(49)	–	(84)
	(7 050)	(2 203)	–	(9 253)
Чистые процентные доходы	4 785	878	–	5 663
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	(443)	(343)	1 070	284
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	4 342	535	1 070	5 947
Чистые комиссионные доходы	307	387	–	694
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(569)	304	265	–
Чистые доходы (расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	–	3	(3)	–
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	–	–	(1 294)	(1 294)
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 010	–	–	1 010
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	–	3 658	–	3 658
Доходы за вычетом расходов в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	209	–	–	209
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	(120)	–	(57)	(177)
Чистый расход от модификации	–	(57)	57	–
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта	194	843	–	1 037
- переоценка валютных статей	35	(871)	–	(836)
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	–	(376)	–	(376)
Чистые доходы (расходы) от продажи недвижимого имущества	–	48	(48)	–
Прочие операционные доходы	140	695	10	845
Непроцентные доходы (расходы)	1 745	4 634	(1 070)	5 309
Расходы на персонал	(2 166)	(1 181)	–	(3 347)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	(561)	–	(287)	(848)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(198)	–	(67)	(265)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	–	(291)	291	–
Прочие операционные расходы	(818)	(1 704)	63	(2 459)
Восстановление (создание) прочих резервов	(146)	544	–	398
Непроцентные расходы	(3 889)	(2 632)	–	(6 521)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	2 198	2 537	–	4 735
Расходы по налогу на прибыль	(148)	(7)	–	(155)
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для продажи	–	34	–	34
Прибыль за отчетный период	2 050	2 564	–	4 614

Далее в Примечаниях 3-25 данные за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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.

Нижее 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

Нижее 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 исполнение 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 миллионах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

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

30 июня 2019 г. (неаудировано)	Корпора- тивное направление	Розничное направление	Инвести- ционно-между- народное направление	Итого
Активы и обязательства				
Активы	83 460	100 716	66 761	250 937
Корректировка по МСФО				5 386
Итого активы				256 323
Обязательства	99 413	128 758	5 767	233 938
Корректировка по МСФО				6 945
Итого обязательства				240 883

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 шестимесячные периоды по 30 июня 2019 и 2018 гг.:

За шесть месяцев по 30 июня 2019 г. (неаудировано)	Корпора- тивное направление	Розничное направление	Инвести- ционно- междуна- родное направление	Фонд	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	4 238	5 510	2 713	–	12 461
Трансфертные	(3 688)	(4 467)	(2 404)	–	(10 559)
	<u>550</u>	<u>1 043</u>	<u>309</u>	<u>–</u>	<u>1 902</u>
Процентные расходы					
Прямые	(3 180)	(3 660)	(186)	–	(7 026)
Трансфертные	4 487	5 494	578	–	10 559
	<u>1 307</u>	<u>1 834</u>	<u>392</u>	<u>–</u>	<u>3 533</u>
Чистые процентные доходы	1 857	2 877	701	–	5 435
Доходы (расходы) по кредитным убыткам и резервы	(6 735)	(1 367)	755	(1 044)	(8 391)
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска	(246)	(415)	(116)	777	–
Чистые процентные доходы после доходов (расходов) по кредитным убыткам и резервов	(5 124)	1 095	1 340	(267)	(2 956)
Чистые комиссионные доходы	304	549	45	–	898
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	1	6	(55)	–	(48)
Доходы (расходы) по прочим операциям	126	(210)	(446)	–	(530)
Текущие затраты	(1 319)	(2 839)	(377)	–	(4 535)
Прочие операционные расходы	(21)	(75)	(16)	–	(112)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(6 033)	(1 474)	491	(267)	(7 283)
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	15	(2)	(83)	–	(70)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	(6 018)	(1 476)	408	(267)	(7 353)

Корректировки по МСФО

Доходы (расходы) по кредитным убыткам и резервы	2 308
Доля в чистом убытке ассоциированной организации	(3 397)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, обесценение запасов	(2 333)
Чистые процентные доходы	(344)
Чистые комиссионные доходы	(287)
Начисление премий	(247)
Обязательное страхование вкладов	(182)
Прочие	57
Убыток за отчетный период по МСФО	(11 778)

(в миллионах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За шесть месяцев по 30 июня 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	5 840	5 907	3 823	–	15 570
Трансфертные	(7 201)	(5 542)	(3 169)	–	(15 912)
	(1 361)	365	654	–	(342)
Процентные расходы					
Прямые	(4 146)	(4 702)	(468)	–	(9 316)
Трансфертные	6 884	7 595	1 433	–	15 912
	2 738	2 893	965	–	6 596
Чистые процентные доходы	1 377	3 258	1 619	–	6 254
Доходы (расходы) по кредитным убыткам и резервы	(3 820)	(926)	671	(551)	(4 626)
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска	(340)	(354)	(97)	791	–
Чистые процентные доходы (расходы) после доходов (расходов) по кредитным убыткам и резервов	(2 783)	1 978	2 193	240	1 628
Чистые комиссионные доходы	418	983	20	–	1 421
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	115	49	81	–	245
Расходы по прочим операциям	(2 924)	(154)	(29)	–	(3 107)
Текущие затраты	(1 591)	(2 995)	(526)	–	(5 112)
Прочие операционные расходы	(6)	(318)	(22)	–	(346)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(6 771)	(457)	1 717	240	(5 271)
Расходы по налогу на прибыль	(39)	(24)	(101)	–	(164)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	(6 810)	(481)	1 616	240	(5 435)

Корректировки по МСФО

Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	6 611
Доходы (расходы) по кредитным убыткам и резервы	5 308
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 010
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(1 070)
Чистые комиссионные доходы	(727)
Чистые процентные доходы	(591)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, обесценение запасов	(489)
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	(376)
Прочие	373
Прибыль за отчетный период по МСФО	4 614

(в миллионах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	4 312	7 317
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	7 318	38 475
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	11 084	2 162
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	3 738	11 747
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	9	5 727
	26 461	65 428
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(1)	(5)
Денежные средства и их эквиваленты	26 460	65 423

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией, объектами данных договоров являлись корпоративные акции справедливой стоимостью 10 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 шесть месяцев по 30 июня 2019 и 2018 гг. приведен ниже:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Резерв под ОКУ на 1 января	5	11
Новые созданные или приобретенные активы	1	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(5)	(8)
Изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня	1	1

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	20 838	3 204
Корпоративные облигации	8 682	–
Торговые ценные бумаги	29 520	3 204

По состоянию на 30 июня 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 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 937	2 197
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	7 368	7 607
Векселя	4 747	4 600
Итого средства в кредитных организациях	14 052	14 404
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(49)	(25)
Средства в кредитных организациях	14 003	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 июня 2019 г. средства в сумме 7 368 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 июня 2019 г. средства в размере 4 747 млн. руб. (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 шесть месяцев по 30 июня 2019 и 2018 гг.:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Резерв под ОКУ на 1 января	25	147
Новые созданные или приобретенные активы	42	157
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(12)	(127)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(4)	(12)
Курсовые разницы	(2)	1
Резерв под ОКУ на 30 июня	49	166

7. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

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

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

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА». По состоянию на 30 июня 2019 г. паи классифицированы как активы, предназначенные для продажи (Примечание 9).

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты корпоративным заемщикам, в том числе		
Коммерческое кредитование	64 103	86 624
Кредитование предприятий малого бизнеса	4 534	4 763
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	1 000	830
Требования по аккредитивам	356	388
Векселя	–	41
Итого кредиты корпоративным заемщикам	69 993	92 646
Кредиты физическим лицам, в том числе		
Ипотечное кредитование	73 740	76 194
Потребительское кредитование	15 797	15 071
Автокредитование	2 802	3 525
Прочие кредиты физическим лицам	397	396
Итого кредиты физическим лицам	92 736	95 186
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	162 729	187 832
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(28 634)	(34 309)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	134 095	153 523
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	930	3 858
Итого кредиты клиентам	135 025	157 381

На снижение объема корпоративного кредитного портфеля Группы за шесть месяцев по 30 июня 2019 г. повлиял перевод части кредитов в категорию активов, предназначенных для продажи (Примечание 9). По состоянию на 30 июня 2019 г. в состав данных кредитов входят кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, валовая балансовая стоимость которых составляет 19 877 млн. руб., оценочный резерв под ОКУ составляет 7 917 млн. руб., а также кредиты, оцениваемые по ССПУ, справедливая стоимость которых составляет 3 071 млн. руб.

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

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

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным заемщикам и физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

<i>Кредиты корпоративным заемщикам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	213	2 261	25 636	7	28 117
Новые созданные или приобретенные активы	46	13	–	–	59
Активы, которые были погашены	(71)	(27)	(264)	–	(362)
Активы, которые были проданы	–	–	(7)	–	(7)
Переводы в Этап 2	(23)	23	–	–	–
Переводы в Этап 3	(5)	(394)	399	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	18	1 385	–	1 403
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	414	–	414
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(2)	–	–	(2)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(27)	(505)	(49)	9	(572)
Перевод в активы, предназначенные для продажи (Примечание 9)	–	(1 290)	(6 668)	–	(7 958)
Списанные суммы	–	–	(10)	–	(10)
Курсовые разницы	(2)	(35)	(50)	–	(87)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	131	62	20 786	16	20 995

<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	203	–	–	203
Активы, которые были погашены	(170)	(17)	(356)	(543)
Активы, которые были проданы	–	–	(382)	(382)
Переводы в Этап 1	250	(39)	(211)	–
Переводы в Этап 2	(27)	55	(28)	–
Переводы в Этап 3	(50)	(107)	157	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(162)	200	960	998
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	174	174
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	220	13	834	1 067
Списанные суммы	–	–	(56)	(56)
Курсовые разницы	–	–	(14)	(14)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	961	274	6 404	7 639

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлена сверка резервов под ОКУ для корпоративных заемщиков и физических лиц за сопоставимый период прошлого года, закончившийся 30 июня 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	1 086	–	–	1 086
Активы, которые были погашены	(575)	(173)	(244)	(992)
Активы, которые были проданы	(567)	(4 500)	(1 297)	(6 364)
Переводы в Этап 1	206	(67)	(139)	–
Переводы в Этап 2	(609)	782	(173)	–
Переводы в Этап 3	(162)	(248)	410	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(2)	168	1 064	1 230
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	3	283	286
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	(846)	(589)	432	(1 003)
Списанные суммы	–	–	(47)	(47)
Курсовые разницы	13	3	34	50
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	2 263	3 604	25 944	31 811

<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	138	17	8	163
Активы, которые были погашены	(69)	(5)	(61)	(135)
Переводы в Этап 1	114	(33)	(81)	–
Переводы в Этап 2	(19)	49	(30)	–
Переводы в Этап 3	(70)	(147)	217	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(40)	130	684	774
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(274)	(8)	(133)	(415)
Списанные суммы	–	–	(22)	(22)
Курсовые разницы	–	–	10	10
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	750	203	4 171	5 124

Кредиты, проданные по договорам уступки прав требования

За шесть месяцев 2019 года Группа продала портфель кредитов, балансовая стоимость которых на дату продажи с учетом начисленных процентов до вычета резерва составила 423 млн. руб. (за шесть месяцев 2018 года: 21 168 млн. руб.). Финансовый результат от продажи кредитов составил чистый убыток в размере 389 млн. руб. (за шесть месяцев 2018 года: чистый доход в размере 3 658 млн. руб.) и отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам». Группа передала все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива (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 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.

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	436	15 391
Чистый убыток от модификации	(28)	(177)

Чистый убыток от модификаций в сумме 28 млн. руб. (за шесть месяцев 2018 года: убыток в сумме 177 млн. руб.) отражен в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2019 г. концентрация кредитов, выданных Группой трем крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составила 13 234 млн. руб. или 8,1% 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 8,63% от совокупного кредитного портфеля, оценочный резерв в размере 1 480 млн. руб.).

Концентрация кредитов, выданных следующим десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) составила 23 885 млн. руб. или 14,6% от совокупного кредитного портфеля, по этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 9 550 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 28 832 млн. руб. или 15,04% от совокупного кредитного портфеля, оценочный резерв в размере 10 777 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Частные организации	53 279	75 426
Компании под контролем государства	15 453	17 119
Компании под контролем иностранного государства	1 889	2 084
Местные органы власти	–	1 500
Физические лица	92 736	95 186
Прочие	302	375
	163 659	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 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Финансовая деятельность	17 314	18 951
Недвижимость и строительство	12 149	12 128
Промышленное производство, включая машиностроение	8 860	21 286
Торговля	7 896	14 129
Нефтегазовая промышленность	4 855	3 728
Добывающая промышленность	4 810	4 595
Телекоммуникации	3 885	8
Сельское хозяйство	3 616	5 843
Электроэнергетика	2 116	2 479
Металлургия	2 036	3 544
Транспорт	1 218	2 108
Логистика	87	110
Субъекты РФ	–	1 500
Физические лица	92 736	95 186
Прочие	2 081	6 095
	163 659	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» является 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 отчете о прибылях и убытках 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»

По состоянию на 30 июня 2019 г. руководство Группы намерено реализовать государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» имущество в соответствии с согласованным сторонами планом.

В перечень планируемого к продаже имущества входят кредиты корпоративным клиентам, запасы (жилая и нежилая недвижимость), инвестиционная недвижимость, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, которые по состоянию на 30 июня 2019 г. учитываются как активы, предназначенные для продажи.

Также в план продажи входят пять дочерних паевых фонда Банка и их дочерние и зависимые организации (Примечание 24), в том числе ассоциированная организация Rose Group Limited (Примечание 24), которые по состоянию на 30 июня 2019 г. учитываются как активы и непосредственно связанные с ними обязательства, предназначенные для продажи.

(в миллионах российских рублей)

9. Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

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

Ниже представлены активы, предназначенные для продажи, и непосредственно связанные с этими активами обязательства:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Активы	
Активы, не относящиеся к дочерним паевым фондам	
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток (Примечание 7)	532
Кредиты клиентам (Примечание 8)	15 031
Запасы	115
Инвестиционная недвижимость	600
Активы, предназначенные для продажи, не относящиеся к дочерним паевым фондам	16 278
Активы, относящиеся к дочерним паевым фондам	
Денежные средства и их эквиваленты	6 139
Запасы	1 412
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	2 026
Основные средства	422
Прочие активы	680
Активы, предназначенные для продажи, относящиеся к дочерним паевым фондам	10 679
Итого активы, предназначенные для продажи	26 957
Обязательства	
Обязательства, не относящиеся к дочерним паевым фондам	
Неконтрольная доля участия в паевом фонде (Примечание 13)	1 201
Обязательства, предназначенные для продажи, не относящиеся к дочерним паевым фондам	1 201
Обязательства, относящиеся к дочерним паевым фондам	
Средства клиентов	10
Прочие обязательства	1 473
Обязательства, предназначенные для продажи, относящиеся к дочерним паевым фондам	1 483
Итого обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	2 684
Чистые активы, предназначенные для продажи	24 273

Прочие обязательства, относящиеся к дочерним паевым фондам, включают в себя, в том числе, авансы, полученные от продажи квартир, в сумме 699 млн. руб. и расчеты с поставщиками и прочими кредиторами в сумме 619 млн. руб.

Деятельность дочерних паевых фондов не является существенной для Группы. По состоянию на 30 июня 2019 г. доля активов дочерних паевых фондов составляет 4% от остальных активов Группы.

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	12 634	20 705
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	661	7 226
Облигации субъектов РФ	71	70
Корпоративные еврооблигации	–	14 471
Облигации Банка России	–	61
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	13 366	42 533

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

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

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные акции	285	738
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	285	738
Корпоративные акции	–	4
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	–	4

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 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

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД и амортизированной стоимости, за шесть месяцев по 30 июня 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)	(35)	(71)	–	(106)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2)	(78)	(3)	(83)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	36	46	2	84

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 июня 2019 г. (неаудировано)	–	–

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД и амортизированной стоимости, за шесть месяцев по 30 июня 2018 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	175	14	5	194
Новые созданные или приобретенные активы	25	343	–	368
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5)	–	–	(5)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(8)	(7)	–	(15)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	187	350	5	542

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	109	647	756
Новые созданные или приобретенные активы	14	–	14
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6)	(416)	(422)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(27)	(80)	(107)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	90	151	241

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 сентября 2019 года до февраля 2032 года.

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

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
		<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть		116	155
Расход по налогу на прибыль		116	155

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	24	–	–	–	24
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	182	(804)	2 763	9	2 150
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(5)	–	–	–	(5)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10	(37)	(149)	(3)	–	(189)
Прочие финансовые активы	13	–	–	245	–	245
Финансовые гарантии	20	(2)	(2)	(61)	–	(65)
Обязательства по предоставлению кредитов	20	(58)	(31)	–	–	(89)
Итого (доходы) расходы по кредитным убыткам		100	(986)	2 944	9	2 067

В таблице ниже представлены (доходы) расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	19	–	–	19
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(1 110)	(159)	1 998	729
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(19)	(496)	–	(515)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10	12	336	–	348
Прочие финансовые активы	13	3	–	(98)	(95)
Финансовые гарантии	20	(43)	(3)	25	(21)
Обязательства по предоставлению кредитов	20	(733)	(14)	8	(739)
Итого (доходы) расходы по кредитным убыткам		(1 881)	(336)	1 933	(284)

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.:

	<i>Иски</i>	<i>Нефинансовые гарантии</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2018 г.	4 141	294	4 435
Создание (восстановление)	4 068	(52)	4 016
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	8 209	242	8 451

(в миллионах российских рублей)

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

Резервы под иски в сумме 8 209 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 141 млн. руб.) и резервы под нефинансовые гарантии в сумме 242 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 294 млн. руб.) отражаются в статье «Резервы» консолидированного отчета о финансовом положении. Информация о судебных разбирательствах Группы приведена в Примечании 20.

	Иски	Нефинансовые гарантии	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2018 г.	200	741	6	947
Восстановление	–	(393)	(5)	(398)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	200	348	1	549

13. Запасы, прочие активы и обязательства

Запасы

По состоянию на 30 июня 2019 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 1 728 млн. руб., недвижимость для продажи в сумме 230 млн. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость.

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 шесть месяцев по 30 июня 2019 г., Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 659 млн. руб. от списания стоимости недвижимости и земли для продажи до чистой цены продажи (за шесть месяцев по 30 июня 2018 г.: убыток в сумме 198 млн. руб.) (Примечание 22).

В связи с планируемой реализацией имущества по сделкам продажи с ВЭБ.РФ (Примечание 9) запасы в сумме 1 534 млн. руб. в течение отчетного периода были переведены в категорию активов, предназначенных для продажи.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	324	805
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам	244	373
Требования по получению комиссий	221	287
Страховые депозиты	203	388
Клиринговые расчеты	170	289
Расчеты по операциям с ценными бумагами	–	3 347
Производные финансовые активы	–	144
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	–	20
Прочие финансовые активы	176	197
	1 338	5 850
За вычетом: оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(346)	(411)
Итого прочие финансовые активы	992	5 439
Текущие активы по налогу на прибыль	442	456
Нематериальные активы	380	401
Операционные налоги	65	295
Предоплата по договорам долевого участия в строительстве	–	1 013
Прочие нефинансовые активы	76	76
Итого прочие нефинансовые активы	963	2 241
Прочие активы	1 955	7 680

(в миллионах российских рублей)

13. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г.:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3	408	411
Новые созданные или приобретенные активы	1	–	1
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	(93)	(93)
Перевод в активы, предназначенные для продажи (Примечание 9)	(2)	(272)	(274)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1)	338	337
Списанные суммы	–	(36)	(36)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	1	345	346

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

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	7	445	452
Новые созданные или приобретенные активы	6	94	100
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3)	(285)	(288)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	93	93
Списанные суммы	–	(70)	(70)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	10	277	287

Обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	667	579
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	310	918
Отложенные комиссионные доходы по выданным финансовым гарантиям	68	3
Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	4	6 209
Производные финансовые обязательства	–	6
Прочее	99	95
Итого прочие финансовые обязательства	1 148	7 810
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам и страховым взносам	168	150
Отложенные комиссионные доходы по выданным нефинансовым гарантиям	141	181
Доходы будущих периодов	127	42
Полученный НДС	44	40
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	480	3 579
Прочие обязательства	1 628	11 389

(в миллионах российских рублей)

13. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Обязательства (продолжение)

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 июня 2019 года – ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис»). По состоянию на 30 июня 2019 г. неконтрольная доля участия в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Перспективные проекты» учитывается как обязательство, предназначенное для продажи (Примечание 9).

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

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

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.

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.	1 000	208	1 208	1 219
Новые поступления	52	10	62	62
Расходы по амортизации	(171)	(5)	(176)	–
Выбытие	(71)	(1)	(72)	(73)
Процентный расход	–	–	–	54
Платежи	–	–	–	(209)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	810	212	1 022	1 053

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 163 млн. руб.

15. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти

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

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	8 375	8 393
Текущие счета ЦБ РФ	–	201
Задолженность перед ЦБ РФ	8 375	8 594
Срочные депозиты внебюджетных фондов	–	20 547
Задолженность перед региональными органами власти	–	20 547
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	8 375	29 141

Группой получены депозиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2019 г. по депозитам ЦБ РФ в сумме 8 375 млн. руб. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 8 665 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: депозиты ЦБ РФ в сумме 8 393 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 11 113 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета кредитных организаций	1 384	9 016
Срочные депозиты кредитных организаций	8 585	2 165
Договоры «репо»	5	5
Средства кредитных организаций	9 974	11 186

Концентрация средств кредитных организаций

На 30 июня 2019 г. средства в размере 8 568 млн. руб. или 85,9% 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).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	46 900	33 998
Срочные депозиты	159 706	194 249
Средства клиентов	206 606	228 247
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	—	32

В состав срочных депозитов на 30 июня 2019 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 5 379 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: в сумме 14 522 млн. руб.).

На 30 июня 2019 г. средства клиентов в размере 31 163 млн. руб. (15,1%) представляют собой средства десяти крупнейших несвязанных клиентов (31 декабря 2018 г.: 25 687 млн. руб. (11,25%)).

На 30 июня 2019 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 94 046 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 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	104 460	116 349
Частные организации	59 724	67 797
Государственные и бюджетные организации	41 151	42 612
Сотрудники	1 271	1 489
Средства клиентов	206 606	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.

(в миллионах российских рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Векселя	1 422	1 344
Выпущенные облигации	5	5
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 427	1 349

По состоянию на 30 июня 2019 г. собственные векселя группы на сумму 55 млн. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (31 декабря 2018 г.: 127 млн. руб.)

19. Собственный капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2017 г. и 30 июня 2018 г. (неаудировано)	22 501 854 321 490	51 869	6 171	58 040
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 июня 2019 г. (неаудировано)	33 320 805 307 330	36 653	2 925	39 578

По состоянию на 30 июня 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 миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

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

Юридические вопросы

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

По состоянию на 30 июня 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 12 498 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 6 271 млн. руб.). Группой был сформирован резерв в размере 8 209 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 141 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению правового департамента Банка (Примечание 12).

По состоянию на 30 июня 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 отличного 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.).

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 30 июня 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.

Договорные и условные обязательства

На 30 июня 2019 г. договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	28 480	31 965
Финансовые гарантии	8 156	8 666
Аккредитивы	—	28
	36 636	40 659
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(685)	(839)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечания 17, 18)	(55)	(159)
	35 896	39 661
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	334	637
От 1 года до 5 лет	478	1 308
Более 5 лет	241	1 655
	1 053	3 600
Обязательства по капитальным затратам	841	1 239
Нефинансовые гарантии	11 365	19 436
Прочие условные обязательства некредитного характера	12 498	6 271
За вычетом: резерва (Примечание 12)	(8 451)	(4 435)
	15 412	21 272
Договорные и условные обязательства	53 202	65 772

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 30 июня 2019 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 5 509 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 11 381 млн. руб.).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2019 и 2018 гг.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	106	31	137
Новые обязательства	16	—	16
Обязательства, срок действия которых истек	(41)	(31)	(72)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(33)	—	(33)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	48	—	48

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

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	153	105	8	266
Обязательства, срок действия которых истек	(525)	(264)	–	(789)
Переводы в Этап 2	(131)	131	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	15	–	15
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(230)	(1)	–	(231)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	588	217	8	813
Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	64	3	635	702
Новые финансовые гарантии	32	1	–	33
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(48)	(3)	–	(51)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	14	–	–	14
Курсовые разницы	–	–	(61)	(61)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	62	1	574	637
Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	426	7	558	991
Новые финансовые гарантии	219	–	–	219
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(110)	(7)	(7)	(124)
Переводы в Этап 2	(11)	11	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	(7)	–	(7)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(141)	–	–	(141)
Курсовые разницы	–	–	32	32
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	383	4	583	970

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

21. Прочие доходы

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Доходы от реализации продукции	649	473
Результат от деконсолидации вложений в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» (Примечание 9)	111	–
Доходы от сдачи имущества и торговых площадей в аренду	75	98
Чистые доходы от продажи недвижимого имущества	73	48
Штрафы, пени полученные	33	63
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	14	15
Торговый результат от операций с драгоценными металлами	2	2
Прочее	271	146
Итого прочие доходы	1 228	845

(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.

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и премии	2 640	2 621
Прочие налоги с фонда оплаты труда	711	726
Расходы на персонал	3 351	3 347
Аренда помещений	155	362
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам, расходы по содержанию помещений	315	486
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	470	848
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	1 690	291
Убыток от обесценения запасов	659	198
Себестоимость проданной продукции	623	428
Обязательное страхование вкладов	386	364
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	354	408
Услуги связи	123	132
Операционные налоги	92	113
Охранные услуги	56	66
Благотворительность	40	51
Расходы по выплате вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору	37	56
Маркетинг и реклама	30	79
Расходы по перевозке и транспортировке	19	16
Страхование имущества	6	11
Прочее	338	246
Итого административные и прочие операционные расходы	4 453	2 459

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

23. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
30 июня 2019 г. (неаудировано)					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги:					
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	30 июня 2019 г.	8 758	12 080	–	20 838
- корпоративные облигации	30 июня 2019 г.	6 528	2 154	–	8 682
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные облигации	30 июня 2019 г.	5 720	6 914	–	12 634
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	30 июня 2019 г.	661	–	–	661
- облигации субъектов РФ	30 июня 2019 г.	71	–	–	71
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	30 июня 2019 г.	285	–	–	285
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	30 июня 2019 г.	–	–	930	930
Строящаяся инвестиционная недвижимость	30 июня 2019 г.	–	–	211	211
		22 023	21 148	1 141	44 312
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2019 г.	4 312	22 148	–	26 460
Средства в кредитных организациях	30 июня 2019 г.	–	–	14 192	14 192
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 июня 2019 г.	–	11 948	117 000	128 948
		4 312	34 096	131 192	169 600
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Прочие обязательства – наличные валютные сделки	30 июня 2019 г.	4	–	–	4
		4	–	–	4
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	30 июня 2019 г.	–	–	8 374	8 374
Средства кредитных организаций	30 июня 2019 г.	–	1 384	8 588	9 972
Средства клиентов	30 июня 2019 г.	–	46 900	160 306	207 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2019 г.	–	–	1 422	1 422
		–	48 284	178 690	226 974

(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 консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 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	26 460	26 460	–	65 423	65 423	–
Средства в кредитных организациях	14 003	14 192	189	14 379	14 332	(47)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	134 095	128 948	(5 147)	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	8 375	8 374	1	29 141	29 230	(89)
Средства кредитных организаций	9 974	9 972	2	11 186	11 179	7
Средства клиентов	206 606	207 206	(600)	228 247	228 014	233
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 427	1 422	5	1 349	1 335	14
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(5 550)			917

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Инвестиционные ценные бумаги

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

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

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

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых 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.

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	На 1 января 2019 г.	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Перевод в активы, предназначен- ные для продажи	На 30 июня 2019 г. (неаудиро- вано)
Активы					
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	(4)	–	(532)	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	(223)	366	(3 071)	930
Итого активы уровня 3	4 394	(227)	366	(3 603)	930

	На 1 января 2018 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	На 30 июня 2018 г. (неаудиро- вано)
Активы				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	2	–	538
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 042	1 468	66	4 576
Итого активы уровня 3	3 578	1 470	66	5 114

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

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Чистые нереализованные доходы (расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	(4)	2
Изменение справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемым по ССПУ	(223)	1 468
Итого	(227)	1 470

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение шестимесячных 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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	215	–
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	6	2 487

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.

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2 (продолжение)

*Переводы из уровня 2 в уровень 1
за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня
(неаудировано)*

	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 051	297

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.

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:

<i>На 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	930	Дисконтированные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	15-85% (50%)
<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	Дисконтированные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	10-85% (40%)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	536	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%

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

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

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	30 июня 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтерна- тивных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтерна- тивных допущений
Финансовые активы				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	930	(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.

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

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

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

30 июня 2019 г. (неаудировано)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 318	11 929	485	–
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	20 838	6 954	–	–
Средства в кредитных организациях	1 937	1 435	5 739	–
Кредиты клиентам	–	11 210	999	36
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	732	765	–	–
Активы, предназначенные для продажи	–	7 689	–	–
Итого активы	30 825	39 982	7 223	36
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	8 375	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	94	7 171	–
Средства клиентов	–	25 995	16 830	35
Прочие финансовые обязательства	–	4	–	–
Итого обязательства	8 375	26 093	24 001	35
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	2 000	17 547	–	3
За вычетом резерва	(1)	(77)	–	–
Обязательства кредитного характера	1 999	17 470	–	3
За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	517	338	21	–
Средства в кредитных организациях	–	25	152	–
Кредиты клиентам	76	734	14	1
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	221	222	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323	192	–	–
Итого процентные доходы	1 137	1 511	187	1
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(817)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(24)	(91)	–
Средства клиентов	–	(444)	(639)	(1)
Итого процентные расходы	(817)	(468)	(730)	(1)
Операционные расходы	(762)	(486)	(12)	(71)

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

31 декабря 2018 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой 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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	469	231	26	–
Средства в кредитных организациях	–	38	168	–
Кредиты клиентам	108	1 011	40	4
Инвестиционные ценные бумаги	170	285	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479	225	204	–
Итого процентные доходы	1 226	1 790	438	4
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(1 573)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(131)	(43)	–
Средства клиентов	–	(917)	(588)	(5)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(8)	–
Итого процентные расходы	(1 573)	(1 048)	(639)	(5)
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	–	–	3 426	–
Операционные расходы	(846)	(443)	(16)	(120)

(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 шесть месяцев по 30 июня 2019 г. прочие операционные расходы по операциям с Российской Федерацией включают в себя расходы на страховые взносы в ПФР и ФСС в размере 711 млн. руб. (726 млн. руб. за шесть месяцев по 30 июня 2018 г.), большую часть прочих операционных расходов по операциям с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют расходы на страхование вкладов в размере 386 млн. руб. (364 млн. руб. за шесть месяцев по 30 июня 2018 г.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	71	120
Обязательные взносы в пенсионный фонд	10	14
Отчисления на социальное обеспечение	5	6
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	86	140

Дочерние организации

По состоянию на 30 июня 2019 г. указанные в таблице ниже паевые фонды учитываются как активы и непосредственно связанные с этими активами обязательства, предназначенные для продажи (Примечание 9).

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

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Процессинговая компания
ООО «Универсальные платежные средства»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Услуги в области документальной электросвязи
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Финансовые услуги
ООО «Управление активами»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
ЗПИКФ «Жилая недвижимость» и его дочерние организации (до июня 2019 года – ЗПИКФ «Омега»)	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские организации, осуществляющие производство
ЗПИКФ «Коммерческая недвижимость» (до июня 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 июня 2019 года – ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис»)	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные организации

Ниже представлены ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия:

По состоянию на 30 июня 2019 г. инвестиции в ассоциированную организацию Rose Group Limited относятся к активам дочерних паевых фондов, предназначенных для продажи (Примечание 9).

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.

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

25. События после отчетной даты

В августе 2019 года состоялись сделки по продаже государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» пяти дочерних паевых фондов и других активов Группы (Примечание 9).

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