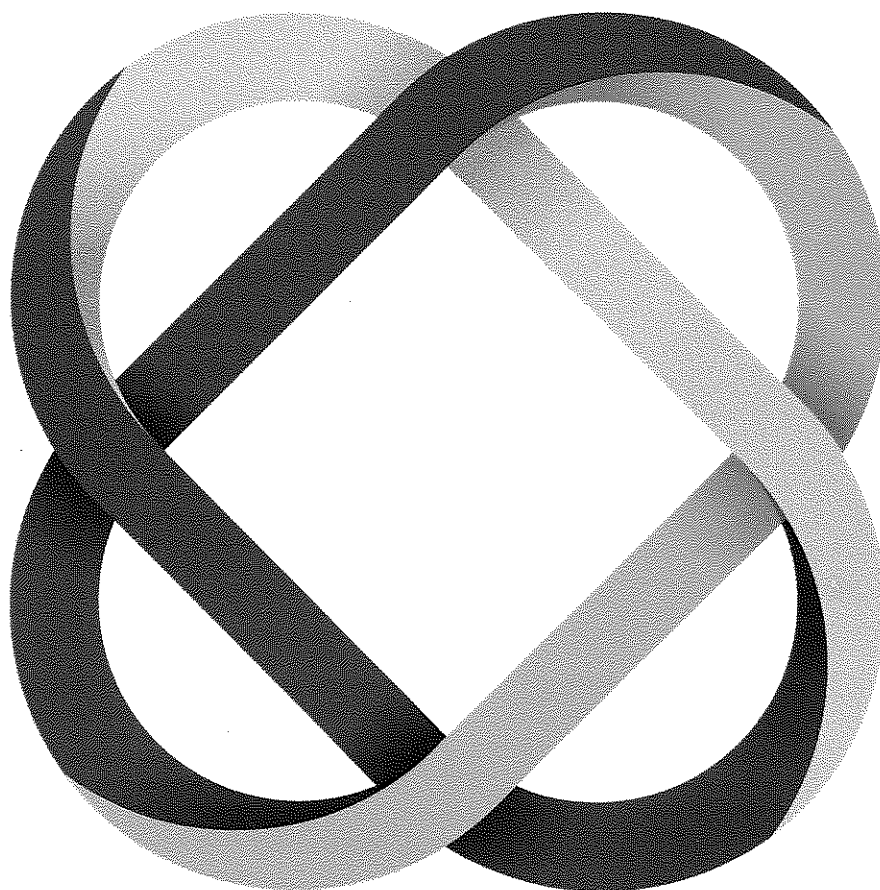


**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК» (акционерное общество)**

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА:	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1 ОРГАНИЗАЦИЯ	11
2 ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	12
3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
4 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	16
5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	19
6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	19
7 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	19
8 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	20
9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	22
10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	23
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	24
12 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	24
13 ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	25
14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	26
15 ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ И ПРИБЫЛЬ ОТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	26
16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
17 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	28
18 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	31
19 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	32
20 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	45
21 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	48

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Аktionерам

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

(акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

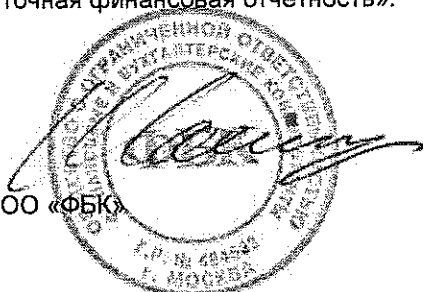
Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) не подготовлена во всех

существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке



Мушкарина Н.П.
квалификационный аттестат от 19.11.2012 г. №
01-000988, ОПНЗ 21606041880

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«27» августа 2018 года

Организация

Наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество).

Место нахождения:

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком
Российской Федерации 29 июня 1993 год,
регистрационный номер 2402.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 декабря 2002 года за
основным государственным номером
1027700565970.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов:

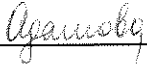
Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 июня 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)


	Примечание	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5,20	14 727 750	20 902 463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		451 952	414 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	423 630	9 125
Депозиты в банках	7,20	2 249 221	5 674 447
Ссуды, предоставленные клиентам	8,20	8 120 475	4 462 048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,20	18 231 212	15 184 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,20	670 434	164 033
Инвестиционная недвижимость	11	1 233 208	1 226 020
Основные средства и нематериальные активы	11	2 010 961	2 018 939
Текущие требования по налогу на прибыль		84 923	2 888
Прочие активы	20	154 985	117 700
Итого активов		48 358 751	50 176 863
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	12,20	21 077 449	15 479 100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	65 256
Депозиты клиентов	13,20	12 935 056	20 246 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 103 553	2 087 471
Отложенные налоговые обязательства		131 919	147 945
Прочие обязательства	20	513 123	175 014
Субординированный долг	20	197 304	114 642
Итого обязательств		36 958 404	38 315 766
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		3 510 255	3 510 255
Эмиссионный доход		6 679 596	6 679 596
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(205 522)	17 531
Фонд переоценки имущества		1 514 811	1 514 811
Нераспределенная прибыль		(98 793)	138 904
Итого капитал		11 400 347	11 861 097
Итого обязательства и капитал		48 358 751	50 176 863

От имени Правления Банка:


Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

27 августа 2018 г.
Москва




Сергеев В.В.
Главный бухгалтер


27 августа 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2018 г.**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся	6 месяцев, закончившихся
		30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы	20	1 652 424	1 260 722
Процентные расходы	20	(1 092 554)	(534 758)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		559 870	725 964
(Формирование)/Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,10	(73 924)	28 342
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		485 946	754 306
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	1 691 238	(228 657)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	15	506 121	(440 169)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты	15	(1 978 889)	808 458
Доходы по услугам и комиссии полученные		90 518	81 757
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(29 703)	(29 545)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		97 657	(9 109)
Дивиденды полученные		1 444	850
Восстановление/(Формирование) резервов по прочим операциям	16	19 845	(53 030)
Прочие (расходы)/доходы		(25 773)	43 069
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		372 458	173 624
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		858 404	927 930
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	20	(673 681)	(616 060)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		184 723	311 870
Расходы по налогу на прибыль		(41 526)	(81 026)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ ГОДА		143 197	230 844

От имени Правления Банка:


Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка
27 августа 2018 г.
Москва




Сергеев В.В.
Главный бухгалтер
27 августа 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 июня 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

Примечание	6 месяцев, закончившихся	6 месяцев, закончившихся
	30.06.2018	30.06.2017
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ ГОДА	143 197	230 844
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый (расход) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль, отраженного в фонде переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и отчете о прибылях и убытках в размере:		
12 469 тыс. руб. и 29 580 тыс. руб.	(138 254)	(82 477)
Выбытие переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере:		
19 899 тыс. руб. и 32 014 тыс. руб.	(79 594)	128 058
Списание переоценки финансовых активов на прибыль при реклассификации финансовых активов, ранее оцениваемых в категории, имеющих в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период, за вычетом налога на прибыль в размере:		
1 301 тыс. руб. и 0 тыс. руб.	(5 205)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(223 053)	45 581
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(79 856)	276 425

От имени Правления Банка:



Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

27 августа 2018 г.
Москва





Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

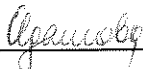
27 августа 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** **30 июня 2018 г.**
(в тысячах российских рублей)


Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
31 декабря 2016 г.	3 510 255	6 679 596	(1 395 170)	1 482 009	2 087 880	12 364 570
Итого совокупный доход за 6 месяцев	-	-	45 581	-	230 844	276 425
Объявленные, но не выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(380 894)	(380 894)
30 июня 2017 г.	3 510 255	6 679 596	(1 349 589)	1 482 009	1 937 830	12 260 101
31 декабря 2017 г.	3 510 255	6 679 596	17 531	1 514 811	138 904	11 861 097
Итого совокупный доход за 6 месяцев	-	-	(223 053)	-	143 197	(79 856)
Объявленные, но не выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(380 894)	(380 894)
30 июня 2018 г.	3 510 255	6 679 596	(205 522)	1 514 811	(98 793)	11 400 347

От имени Правления Банка:


Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

27 августа 2018 г.
Москва




Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

27 августа 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

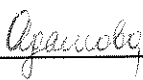
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 июня 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

Примечание	6 месяцев, закончившихся	6 месяцев, закончившихся
	30.06.2018	30.06.2017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налога на прибыль	184 723	311 870
<i>Корректировки неденежных статей:</i>		
Формирование/(Восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,10 73 924	(28 342)
Изменение резервов по прочим операциям	16 (19 845)	53 030
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(97 657)	9 109
Амортизация основных средств и нематериальных активов	27 246	35 852
Убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	36	6 139
Чистое изменение стоимости субординированного долга	(150 819)	(3 286)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(185 832)	393 292
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	1 978 889	(808 458)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(150 030)	11 032
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1 660 635	(19 762)
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(37 337)	68 433
Средства в банках	3 464 619	7 287 580
Ссуды, предоставленные клиентам	(3 703 740)	(2 207 947)
Прочие активы	7 248	28 230
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Депозиты банков	3 840 416	(6 418 670)
Депозиты клиентов	(8 449 682)	(195 314)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности	81 237	36 353
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности	(72 730)	(46 266)
Прочие обязательства	(59 661)	(17 566)
(Отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(3 268 995)	(1 484 929)
Налог на прибыль уплаченный	(105 918)	(303 931)
Чистый (отток) денежных средств от операционной деятельности	(3 374 913)	(1 788 860)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2018 г.
(в тысячах российских рублей)**


Примечание	6 месяцев, закончившихся	6 месяцев, закончившихся
	30.06.2018	30.06.2017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(16 712)	(5 324)
Приобретение нематериальных активов	(2 592)	(1 357)
Приобретение финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи	(20 419 221)	(12 308 620)
Продажа финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи	17 040 656	14 124 268
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	(50 496)	(432)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 448 365)	1 808 535
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	-	-
Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	648 565	577 015
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(6 174 713)	596 690
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	20 902 463
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	14 727 750

От имени Правления Банка:


Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

27 августа 2018 г.
Москва




Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

27 августа 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2018 г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1 Организация

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2402. Основная деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» располагается по адресу: Россия, Москва, 121099, ул. Новый Арбат, 29.

По состоянию на 30 июня 2018 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. По состоянию на 31 декабря 2017 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» был представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. Группа имеет 2 представительства - в Пекине и Каракасе.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30.06.2018	31.12.2017	
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	Россия	Материнская организация		Банковская деятельность Холдинговая компания Недвижимость
ООО «МНК Инвест»	Россия	100%	100%	
ООО «Гербариум Офис Менеджмент»	Россия	0%	0%	

ООО «МНК Инвест» было учреждено АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в форме общества с ограниченной ответственностью по законодательству РФ 17 марта 2010 года. ООО «Гербариум Офис Менеджмент» было учреждено в форме закрытого акционерного общества по законодательству РФ 5 февраля 2005 года. Преобразование ЗАО «Гербариум Офис Менеджмент» в общество с ограниченной ответственностью состоялось 20.10.2014г. ООО «МНК Инвест» приобрел дочернюю компанию – ООО «Гербариум Офис Менеджмент» в 2010 году с 99.9995% участия, 0.0005% участия в ООО «Гербариум Офис Менеджмент» приходится на ООО «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал».

Отчетные данные других участников банковской Группы некредитных организаций – ООО «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (доля участия 100%), Private company limited by shares MNB Capital Limited (доля участия 100%) не включаются в консолидированную финансовую отчетность по причине незначительности влияния.

1 Организация (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	Примечание	30.06.2018 %	31.12.2017 %
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.		49.999988%	49.999988%
ITC Consultants Ltd (Кипр)		9.047358%	9.047358%
Банк ВТБ (ПАО)		7.987020%	7.987020%
VTB Bank (Europe) SE	21	7.965625%	7.965625%
Группа «ВТБ»		25.000003%	25.000003%
ГАЗПРОМБАНК		20.000002%	20.000002%
ООО «Новые финансовые технологии»		5.000007%	5.000007%
Группа Газпромбанк		25.000009%	25.000009%
Итого		100.00%	100.00%

2 Принципы подготовки отчетности**Заявление о соответствии.**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	на конец 1 полугодия 2018г.	на конец 2017г.	на конец 1 полугодия 2017г.
Обменный курс на конец периода [к рублю]			
1 доллар США («долл. США»)	63.2910	57.6002	59.0855
1 евро	73.0884	68.8668	67.4993

3 Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Группа применила новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

Группа на данный момент оценила эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15. Внедрение МСФО 15 не оказало влияния на финансовые показатели и капитал Группы.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменяет модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Ключевым фактором при принятии решения о классификации и оценке активов является выбранная бизнес-модель. При выборе модели Группа руководствуется особенностями и целью приобретения финансовых активов, которые определяются в момент их признания.

При классификации финансовых активов Группой применяются следующие бизнес-модели:

Бизнес - модель «удерживаемая для получения дохода», в соответствии с которой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости. Основной характеристикой данной модели является удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По данной модели Группа оценивает следующие финансовые активы:

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Вложения в долговые ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям характеристики модели а именно, финансового актива, классифицированного как «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков»
- Ссудная задолженность

Бизнес – модель «удерживаемая для получения дохода и продажи», в соответствии с которой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости с отражением в отчете о прочем совокупном доходе. Основной характеристикой данной модели является приобретение актива не только для получения предусмотренных договором денежных потоков, но и торговли. Целью бизнес-модели является максимальное увеличение доходности портфеля и сохранения ликвидной позиции, которая достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

По данной Модели Группа оценивает следующие финансовые активы:

- вложения в долговые ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям характеристики модели в части цели приобретения финансового актива, а именно, классифицированного как «предназначенный для торговли» и «с целью реализации изменения справедливой стоимости»;
- вложения в долевые ценные бумаги, по которым принято решение о переоценивании впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права последующей реклассификации

Бизнес – модель «с оценкой по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в соответствии с которой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости с отражением через прибыли и убытки.

По данной модели Группа оценивает следующие финансовые активы:

- Вложения в долевые ценные бумаги, по которым принято решение о переоценивании впоследствии по справедливой стоимости через прибыль и убытки без права последующей реклассификации
- Вложения в производные финансовые инструменты

Финансовые активы, такие как прочее участие, долговые обязательства, не погашенные в срок и прочие финансовые активы, Группа отражает в Прочих активах.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств в МСФО (IFRS) 9 были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Группа применила новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств Группы оценивается как незначительное, так как применяемые Группой методики определения балансовой стоимости финансовых активов до даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9 разработаны с учетом ожидаемых кредитных убытков.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Группа на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16 и планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия. Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). КРМФО уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части). Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

4 Информация по сегментам

Операционные сегменты. Операционные сегменты определяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью выделения ресурсов на сегмент и оценки результатов их деятельности. Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности.

Информация по сегментам. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Группы осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений по управлению ресурсами и оценки эффективности основных направлений деятельности Группы. Операционные сегменты определяются в соответствии с основными направлениями бизнеса и на основании концентрации риска в организационной структуре. Руководство разделяет следующие сегменты:

- обслуживание корпоративных и частных клиентов – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов (юридических и физических лиц), привлечение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение клиентских операций с иностранной валютой;
- операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, заключение договоров «репо», привлечение долгосрочных ресурсов на внутренних и внешних рынках;
- прочие нераспределенные операции – данный бизнес-сегмент включает прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Операции между операционными сегментами состоят из перераспределения средств. Трансфертные цены между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе (аналогично сделкам с третьими сторонами). Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Результат первых двух бизнес-сегментов складывается из прямых доходов и расходов, связанных с бизнес-направлениями, и межсегментных доходов и расходов, связанных с перераспределением привлеченных и размещенных средств. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств кредитной организации, а также аллоцированный капитал в размере регуляторного капитала.

Результат сегмента «Прочие нераспределенные операции» складывается из общебанковских доходов и расходов, в том числе, несвязанных с первыми двумя бизнес-сегментами. Расходы сегмента складываются из общих административных расходов на поддержание функционирования Группы, основная часть доходов – межсегментные доходы, связанные с перераспределением ресурсов, а именно избыточного капитала, неаллоцированного на бизнес-сегменты.

Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

4 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспре- деленные операции	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018г., Итого
Процентные доходы	264 689	1 387 735	-	1 652 424
Процентные расходы	(807 639)	(284 915)	-	(1 092 554)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(48 153)	(25 771)	-	(73 924)
Чистый (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 691 238	-	1 691 238
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, включая курсовую разницу	25 073	(1 497 841)	-	(1 472 768)
Доходы по услугам и комиссии полученные	71 742	18 776	-	90 518
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(25 709)	(3 994)	-	(29 703)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	97 657	-	97 657
Дивидендный доход	-	1 444	-	1 444
(Формирование) резерва по прочим операциям	19 845	-	-	19 845
Прочие доходы	(25 773)	-	-	(25 773)
Межсегментные доходы / (расходы)	42 770	(173 265)	130 495	-
Итого операционные доходы	(483 155)	1 211 064	130 495	858 404
Операционные расходы	(50 360)	(57 823)	(565 498)	(673 681)
Прибыль до налогообложения	(533 515)	1 153 241	(435 003)	184 723
Активы сегментов	8 120 475	36 754 199	3 484 077	48 358 751
Обязательства и капитал сегментов	13 762 602	24 490 553	10 105 596	48 358 751

4 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспре- деленные операции	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017г., Итого
Процентные доходы	279 093	981 629	-	1 260 722
Процентные расходы	(165 952)	(368 806)	-	(534 758)
(Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28 342	-	-	28 342
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(228 657)	-	(228 657)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, включая курсовую разницу	18 983	349 306	-	368 289
Доходы по услугам и комиссии полученные	75 046	6 711	-	81 757
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(28 488)	(1 057)	-	(29 545)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(9 109)	-	(9 109)
Дивидендный доход	-	850	-	850
Восстановление резерва по прочим операциям	(53 030)	-	-	(53 030)
Прочие доходы	43 069	-	-	43 069
Межсегментные доходы / (расходы)	(44 290)	(171 453)	215 743	-
Итого операционные доходы	152 773	559 414	215 743	927 930
Операционные расходы	(74 774)	(78 323)	(462 963)	(616 060)
Прибыль до налогообложения	77 999	481 091	(247 220)	311 870
Активы сегментов	5 954 812	30 080 981	3 537 620	39 573 413
Обязательства и капитал сегментов	11 188 976	16 738 127	11 646 310	39 573 413

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	9 005 356	15 010 159
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	3 764 043	4 608 582
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1 444 823	816 030
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	513 528	467 692
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 727 750	20 902 463

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года в краткосрочные депозиты Группой были размещены средства в Банке России на сумму, соответственно, 9,005,356 тыс. руб. и 15,010,159 тыс. руб., задолженность которых превышала 10% суммы капитала Группы. Средства размещены на рыночных условиях.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
Долевые ценные бумаги	338 856	9 125
Производные финансовые инструменты	84 774	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 630	9 125

С 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данная категория финансовых активов соответствует категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7 Депозиты в банках

Депозиты в банках представлены следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
Срочные депозиты в банках	2 249 221	5 674 447
Итого депозиты в банках	2 249 221	5 674 447

7 Депозиты в банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года в срочные депозиты Группой были размещены средства в одной кредитной организации на сумму 1,461,768 тыс. руб. и на 31 декабря 2017 года в срочные депозиты Группой были размещены средства в двух кредитных организациях на общую сумму 4,932,004 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Все вышеназванные кредитные организации имеют рейтинг "< BBB". Средства размещены на рыночных условиях.

8 Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 193 462	4 487 498
Ссуды, предоставленные физическим лицам	251 879	310 892
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	8 445 341	4 798 390
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(324 866)	(336 342)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 120 475	4 462 048

С 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данный финансовый актив относится к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Анализ изменений резерва под обесценение ссуд представлен следующим образом:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2016 г.	619 504	163 300	782 804
Формирование/(восстановление) резерва по ссудам	(23 267)	(5 075)	(28 342)
На 30 июня 2017 г.	596 237	158 225	754 462
На 31 декабря 2017 г.	161 311	175 031	336 342
Списание активов	-	(59 629)	(59 629)
Формирование/(восстановление) резерва по ссудам	31 631	16 522	48 153
На 30 июня 2018 г.	192 942	131 924	324 866

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, с учетом обеспечения, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	30.06.2018	31.12.2017
Необеспеченные кредиты	4 401 348	1 314 341
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 311 787	898 698
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	999 647	479 106
Ссуды, обеспеченные гарантиями Правительства РФ	910 000	910 000
Ссуды, обеспеченные поручительством компаний	616 000	65 629
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	99 905	701 975
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	99 791	29 000
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	6 863	9 641
Ссуды, обеспеченные залогом векселей, выпущенных банком	-	390 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	8 445 341	4 798 390
За вычетом резерва под обесценение по ссудам	(324 866)	(336 342)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 120 475	4 462 048
Анализ ссуд, предоставленных клиентам, по балансовой стоимости, в разбивке по отраслям, представлен ниже:		
	30.06.2018	31.12.2017
Производство	3 690 028	1 480 000
Финансовый сектор	2 161 434	1 808 893
Энергетика	1 800 000	998 000
Строительство	400 000	-
Физические лица	251 879	310 892
IT и телекоммуникации	-	37 629
Торговля	142 000	77 750
Прочие	-	85 226
	8 445 341	4 798 390
За вычетом резерва под обесценение по ссудам	(324 866)	(336 342)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 120 475	4 462 048

8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Кредитный портфель в течение 1-го квартала 2018 года возрос на 54%. Кредитный портфель в течение 2-го квартала 2018 года продолжил свой рост, вырос за квартал на 16%. С начала же текущего года его увеличение составило в процентном отношении 82%. Всё увеличение происходит за счет прироста кредитов, предоставленных юридическим лицам. Кредитный портфель физических лиц за 6 мес. 2018 года снизился на 19%. При этом доля кредитов физических лиц в структуре общей структуре кредитного портфеля Банка минимальна, они составляют всего 3%.

При этом просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, отсутствует.

По-прежнему наибольшую долю в отраслевой структуре кредитного портфеля юридических лиц, занимают ссуды, предоставленные предприятиям производственного, финансового и энергетического секторов, что составляет, соответственно, 44%, 26% и 22% от его общей величины.

Рост кредитного портфеля юридических лиц во 2-м квартале 2018 года обусловлен предоставлением ссуд предприятиям, относящимся к производственному и энергетическому секторам.

В производственной отрасли по состоянию на конец отчетного периода 87% ссуд сформированы кредитами, предоставленными крупным промышленным предприятиям, находящимся под государственным контролем. На 30 марта 2018 года данный показатель составлял 94%, соответственно его изменение минимально.

В энергетической отрасли по состоянию на конец отчетного периода 100% ссуд сформированы кредитами, предоставленными крупным энергосбытовыми компаниям, которым в их регионах присутствия государством присвоен статус гарантирующего поставщика электроэнергии.

В финансовой отрасли по состоянию на конец отчетного периода 54% ссуд сформированы кредитами, предоставленными лизинговой компании, находящейся под государственным контролем. 46% ссуд финансового сектора сформированы сделкой РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг, обращающихся на рынке.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	30.06.2018			31.12.2017		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с отдельными признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	5 122 514	(323 906)	4 798 608	3 527 712	(335 093)	3 192 619
Ссуды, предоставленные клиентам, с отдельными признаками обесценения на основании коллективной оценки	65 180	(960)	64 220	85 572	(1 249)	84 323
Необесцененные ссуды	3 257 647	-	3 257 647	1 185 106	-	1 185 106
Итого	8 445 341	(324 866)	8 120 475	4 798 390	(336 342)	4 462 048

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года ссуды на сумму 5,122,514 тыс. руб. и 3,527,712 тыс. руб. соответственно, по которым имелись отдельные признаки обесценения на основании индивидуальной оценки, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, стоимость которого составляла 2,291,604 тыс. руб. и 2,751,293 тыс. руб., соответственно.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
Долговые ценные бумаги	18 156 346	14 768 743
Долевые ценные бумаги	74 866	415 842
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 231 212	15 184 585

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

С 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данная категория финансовых активов соответствует категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные облигации РФ	6 352 693	7 066 774
Корпоративные облигации	6 544 311	5 546 412
Еврооблигации	1 002 120	962 996
Облигации финансовых учреждений	4 257 222	515 961
Государственные облигации Венесуэлы	-	539 569
Облигации Petroleos de Venezuela	-	137 031
Итого	18 156 346	14 768 743

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года вложения Группы в долговые обязательства государства Венесуэла и контролируемых им компаний без учета переоценки и начисленного резерва составляли 3,477,847 тыс. рублей и 3,224,028 тыс. рублей, соответственно в рублевом эквиваленте. До 31.12.2017г. изменение справедливой стоимости вышеназванных бумаг отражалась в прочем совокупном доходе. В связи с наступлением дефолта по уплате купона по облигациям Республики Венесуэла (выпуск USP97475AN08) в 4 квартале 2017 года, изменение справедливой стоимости перечисленных бумаг в отчетности за 2017г. отражено на финансовом результате. Начислен резерв с учетом консервативной оценки Банком справедливой стоимости этих бумаг. С 01.01.2018г. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать данные долговые инструменты в Бизнес-модель финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 10).

По состоянию на 30 июня 2018 года вложения в долевые ценные бумаги, по которым принято решение о переоценивании впоследствии по справедливой стоимости через прибыль и убытки без права последующей реклассификации, реклассифицированы в Бизнес-модель «с оценкой по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30.06.2018		31.12.2017	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Государственные облигации	11.26%	19 881	11.25%	19 276
Еврооблигации		-	7.23%	144 757
Государственные облигации Венесуэлы	11.27%	2 931 199		
Облигации PDVSA	10.98%	546 648		
Итого		3 497 728		164 033
За вычетом резерва под обесценение		(2 827 294)		-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		670 434		164 033

С 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данная категория финансовых активов соответствует категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Анализ изменений резерва под обесценение по вложениям в ценные бумаги, представлен следующим образом:

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Прочие активы
На 31 декабря 2017 г.	2 614 252	-	-
Реклассификация активов	(2 614 252)	2 547 428	66 824
Изменение резерва под обесценение по вложениям в ценные бумаги, учитываемого в прочем операционном доходе		-	(32 409)
Изменение резерва под обесценение по вложениям в ценные бумаги, учитываемого в чистом процентном доходе		25 771	-
Изменение резерва под обесценение по вложениям в ценные бумаги за счет переоценки курса иностранной валюты, учитываемого в финансовом результате от переоценки иностранной валюты		254 095	-
На 30 июня 2018 г.	-	2 827 294	34 415

11 Основные средства и инвестиционная недвижимость.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составила 1,910,693 тыс. руб. и 1,922,391 тыс. руб. соответственно.

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2017 года. По мнению Банка рыночная стоимость на отчетную дату существенной не отличается от рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2017 г.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила, соответственно, 1,233,208 тыс.руб. и 1,226,020 тыс.руб. В течение шести месяцев 2018 года появился новый объект инвестиционной недвижимости в результате погашения просроченной ссудной задолженности. Реализация имущества из числа объектов инвестиционной недвижимости не проводилась.

12 Депозиты банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета других банков	8 884 420	6 312 974
Срочные депозиты банков	12 193 029	9 166 126
Итого депозиты банков	21 077 449	15 479 100

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года в составе срочных депозитов банков находились средства 1 банка, представляющие собой межбанковские кредиты сроком до 30 дней на общую сумму, соответственно, 8,855,102 тыс. руб. и 8,915,734 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства на корреспондентских счетах других банков в сумме, соответственно, 5,910,467 тыс. руб. (66%) и 5,389,942 тыс. руб. (85%) относились к 2 контрагентам.

По состоянию на 30 июня 2018 года депозиты банков, в основном, представлены средствами, привлеченными от связанных с акционером Банка лиц и составляют 15,615,538 тыс. руб. или 74% от их общей величины. (2017 г.: 14,930,053 тыс. руб. или 96%). Средства размещены в Банке для выполнения расчетов по Межправительственному соглашению. Ликвидность средств по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года подтверждена активами размещенными в надежных кредитных организациях, в том числе в Банке России (Примечание 5). Группа оценивает депозиты Банков как надежные источники фондирования ее основной деятельности, соответствующие требованиям реализации Межправительственного соглашения России и Боливарианской республики Венесуэла.

Средства привлечены на рыночных условиях. Информация о ликвидной позиции Банка раскрыта в Примечании 19. Информация о операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

13 Депозиты клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
Срочные депозиты	6 822 369	8 966 084
Депозиты до востребования	6 112 687	11 280 254
Итого депозиты клиентов	12 935 056	20 246 338

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года в составе депозитов клиентов находились средства 1 клиента, представляющие собой гарантийное покрытие по импортным аккредитивам на общую сумму, соответственно, 130,827 тыс. руб. и 617,301 тыс. руб. со сроком исполнения до шести месяцев.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года депозиты клиентов в сумме 1,784,174 тыс. руб. и 9,047,229 тыс. руб. (14% и 45%), соответственно, относились к 2 клиентам.

	30.06.2018	31.12.2017
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	5 209 808	12 179 308
Срочные депозиты	449 327	2 568 109
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	913 143	711 210
Срочные депозиты	6 362 778	4 787 711
Итого депозиты клиентов	12 935 056	20 246 338

	30.06.2018	31.12.2017
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	7 275 921	5 498 921
Финансовый сектор	2 476 130	8 567 515
Нефтегазовая промышленность	1 381 020	1 161 338
Строительство	563 798	219 550
Торговля	371 996	380 496
Услуги	310 984	227 075
Недвижимость	131 236	47 637
Производственный сектор	155 985	3 984 867
Энергетика	56 355	41 288
Наука	15 208	12 826
Транспорт и связь	8 521	9 434
Прочие	187 902	95 391
Итого депозиты клиентов	12 935 056	20 246 338

13 Депозиты клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года депозиты клиентов представлены, в том числе, средствами, привлеченными от акционера Банка и связанных с ним лиц и составляют 3,250,238 тыс. руб. или 57% от общей величины депозитов клиентов юридических лиц. Средства размещены в Банке для выполнения расчетов по Межправительственному соглашению. Ликвидность средств по состоянию на 30 июня 2018 г. подтверждена активами размещенными в надежных кредитных организациях, в том числе в сумме в Банке России (Примечание 5). Группа оценивает депозиты клиентов как надежные источники фондирования ее основной деятельности, соответствующие требованиям реализации Межправительственного соглашения России и Боливарианской республики Венесуэла.. Средства привлечены на рыночных условиях. Информация о ликвидной позиции Банка раскрыта в Примечании 19. Информация о операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/процента %	30.06.2018	Годовая ставка купона/процента %	31.12.2017
Процентные документарные неконвертируемые облигации	10.25%	2 012 920	10.25%	2 013 480
Дисконтные векселя	2.94%	88 609	2.85%	73 991
Процентные векселя	6.50%	2 024		-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		2 103 553		2 087 471

В 2016 году Группой выпущены и размещены процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, государственный регистрационный номер 40102402В от 11.06.2013 г.

15 Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки и прибыль от валютных операций

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018г., Итого	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017г., Итого
Финансовый результат от торговых операций с ПФИ	1 581 099	(228 675)
Торговый доход по ценным бумагам	25 365	-
Изменение справедливой стоимости ПФИ	84 774	18
Итого по прибыли/(убытку) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 691 238	(228 657)

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности. Такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, представлена следующим образом:

	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018г., Итого	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017г., Итого
Торговые операции, нетто	506 121	(440 169)
Курсовые разницы, нетто	(1 978 889)	808 458
Итого по прибыли/(убытку) по операциям с иностранной валютой	(1 472 768)	368 289

15 Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки и прибыль от валютных операций (продолжение)

За 6 месяцев 2018г. операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки в основном проводились с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта. Финансовый результат по указанным операциям рассмотрим совместно с результатом от операций с иностранной валютой. Он будет представлен следующим образом:

	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018г., Итого	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017г., Итого
Финансовый результат от торговых операций с ПФИ, в т.ч.	1 581 099	(228 675)
Доход (расход) от операций с ПФИ, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	1 595 013	(209 463)
Доход (расход) от прочих торговых операций с ПФИ	(13 914)	(19 212)
Изменение справедливой стоимости ПФИ	84 774	18
Торговый доход по ценным бумагам	25 365	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	506 121	(440 169)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты	(1 978 889)	808 458
Итого по прибыли/(убытку) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки и по валютным операциям	218 470	139 632

Таким образом за 6 месяцев 2018г. финансовый результат по чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки и чистой прибыли от иностранной валюты, с учетом ее переоценки, на 56% превышает финансовый результат по тем же статьям отчета о прибылях и убытках за 6 месяцев 2017г.

16 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. У Группы есть возможность закрытия в одностороннем порядке лимитов неиспользованных кредитных линий.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5 500 983	6 192 870
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	130 827	617 301
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	259 137	246 519
Итого условные финансовые обязательства	5 890 947	7 056 690

Анализ изменений резерва по условным обязательствам, в составе изменения резервов по всем прочим операциям, представлен следующим образом:

16 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

	Условные финансовые обязательства	Прочие активы	Итого по прочим обязательствам
На 31 декабря 2016 г.	1 427	10 168	11 595
Списание активов	-	(204)	(204)
Формирование резерва	51 233	1 797	53 030
На 30 июня 2017 г.	52 660	11 761	64 421
На 31 декабря 2017 г.	11 192	13 920	25 112
Списание активов	-	(166)	(166)
Реклассификация активов	-	66 824	66 824
Формирование/(восстановление) резерва	22 344	(42 189)	(19 845)
На 30 июня 2018 г.	33 536	38 389	71 925

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2018 году в Российской Федерации сохраняются риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Данные риски находятся вне контроля руководства Группы.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Правовая, налоговая и административная система подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В 2015 году два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события могут привести к негативным экономическим последствиям и оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включает зарегистрированные на бирже ценные бумаги).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, срочных депозитов клиентов, выпущенных ценных бумаг и прочих финансовых активов, со сроком погашения более 3 месяцев была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды клиентам предоставляются по фиксированным ставкам. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость определялась на основании процентных ставок на отчетную дату, предоставленных Группой, по аналогичным ссудам с аналогичными сроками погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются с использованием нескорректированных рыночных котировок и моделей, в которых применяются рыночные данные, наблюдаемые прямо или косвенно.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30.06.2018		31.12.2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 727 750	14 727 750	20 902 463	20 902 463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	451 952	451 952	414 615	414 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 630	423 630	9 125	9 125
Депозиты в банках	2 249 221	2 249 221	5 674 447	5 674 447
Ссуды, предоставленные клиентам	8 120 475	8 116 130	4 462 048	4 442 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 231 212	18 231 212	15 184 585	15 184 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	670 434	872 995	164 033	166 416
Прочие финансовые активы	77 287	77 287	38 767	38 767
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	21 077 449	21 077 449	15 479 100	15 479 100
Депозиты клиентов	12 935 056	12 935 056	20 246 338	20 246 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 103 553	2 103 553	2 087 471	2 087 471
Прочие финансовые обязательства	467 313	467 313	61 931	61 931
Субординированный долг	197 304	197 304	114 642	114 642

В предыдущей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1,

но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей риск альтернативного размещения средств в соответствующей валюте на аналогичный срок.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (неочевидные данные).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в нижеуказанные категории уровня 2 и 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов. Реклассификации финансовых инструментов между уровнями в течение отчетного года не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30.06.2018 Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	513 528	14 214 222	-	14 727 750
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	451 952	-	451 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	329 437	94 193	-	423 630
Депозиты в банках	-	2 249 221	-	2 249 221
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	8 116 130	8 116 130
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 279 554	951 626	32	18 231 212
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 806	-	853 189	872 995
Прочие финансовые активы	-	-	77 287	77 287
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	-	21 077 449	-	21 077 449
Депозиты клиентов	-	-	12 935 056	12 935 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 103 553	-	2 103 553
Прочие финансовые обязательства	-	467 313	-	467 313
Субординированный долг	-	-	197 304	197 304
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31.12.2017 Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	467 692	20 434 771	-	20 902 463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	414 615	-	414 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 125	-	9 125
Депозиты в банках	-	5 674 447	-	5 674 447
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	4 442 052	4 442 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 114 356	1 070 229	-	15 184 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	166 416	-	-	166 416
Прочие финансовые активы	-	-	38 767	38 767
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	-	15 479 100	-	15 479 100
Депозиты клиентов	-	-	20 246 338	20 246 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 087 471	-	2 087 471
Прочие финансовые обязательства	-	61 931	-	61 931
Субординированный долг	-	-	114 642	114 642

18 Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2017 годом.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	30.06.2018	31.12.2017
Состав регулятивного капитала		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3 510 255	3 510 255
Эмиссионный доход	6 679 596	6 679 596
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) прошлых лет	(98 793)	138 904
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(205 522)	17 531
Итого капитал первого уровня	9 885 536	10 346 286
Дополнительный капитал:		
Прибыль текущего года	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Фонд переоценки основных средств	1 514 811	1 514 811
Субординированный долг	197 304	114 642
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	(70 571)	(70 571)
Итого регулятивный капитал	11 527 080	11 905 168
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	25.47%	28.78%
Итого капитал	29.70%	33.12%

18 Управление капиталом (продолжение)

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных положением Базельского соглашения о нормах достаточности капитала 2006 года с учетом последующих изменений и дополнений о рыночных рисках, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности капитала к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение»), выше установленного минимального уровня (10%). В течение шести месяцев 2018 года и 2017 года Банк соблюдал внешние требования к капиталу.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный долг, и капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4.5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

19 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками.

Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

19 Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, методиками, выработанными Базельским комитетом, внутренними документами Группы, разработанными с учетом следующих основных принципов, являющихся принципами кредитной стратегии Группы:

- консерватизм (кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента);
- приоритет наличия обеспечения;
- контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния клиента;
- диверсификация кредитного портфеля.

Управление и контроль рисков осуществляются в рамках установленных полномочий. Эти процессы находятся в ведении Кредитного комитета и Правления Банка. Перед любым решением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т. п.) рассматриваются и утверждаются Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем и менеджерами Управления рисков при участии Кредитного департамента.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Кредитными комитетами и Правлением и пересматриваются в соответствии с установленными сроками. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски по части кредитов, в отношении которых получение такого залога невозможно, подвергаются постоянному мониторингу.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

19 Политика управления рисками (продолжение)

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
30 июня 2018 г.		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	14 214 222	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	451 952	-
Депозиты в банках	2 249 221	-
Ссуды, предоставленные клиентам	8 120 475	(3 719 127)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 156 346	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	670 434	-
Прочие финансовые активы	77 287	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5 500 983	(639 522)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	130 827	(130 827)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	259 137	-
	-	-
31 декабря 2017 г.		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	20 434 771	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	414 615	-
Депозиты в банках	5 674 447	-
Ссуды, предоставленные клиентам	4 462 048	(3 212 933)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 768 743	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	164 033	-
Прочие финансовые активы	38 767	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6 192 870	(137 460)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	617 301	(617 301)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	246 519	-

В таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обеспечении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

Внебалансовый риск. Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

19 Политика управления рисками (продолжение)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
30 июня 2018 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	706	468 646	36 790	1 660 578	12 047 502	14 214 222
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	451 952	-	451 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	423 630	-	423 630
Депозиты в банках	-	-	-	2 249 221	-	2 249 221
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3 257 647	3 257 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 900 318	5 445 115	1 885 779	18 231 212
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	670 434	-	670 434
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	77 287	77 287
31 декабря 2017 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	519	1 039 804	70 720	704 733	18 618 995	20 434 771
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	414 615	-	414 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9 125	-	9 125
Депозиты в банках	-	11 520	-	5 662 927	-	5 674 447
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1 185 106	1 185 106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13 073 480	2 111 105	15 184 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	164 033	-	164 033
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	38 767	38 767

Все указанные выше ссуды клиентам, отнесенные к категории «Кредитный рейтинг не присвоен» классифицированы как высококачественные ссуды.

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику. Система внутренних рейтингов была создана в 1999 году и регулярно обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта.

Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

- I рейтинговая категория — операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- II рейтинговая категория — операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- III рейтинговая категория — операция среднего и низкого качества; средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- IV рейтинговая категория — невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

19 Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация необесцененных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, согласно указанным выше внутренним кредитным рейтингам Группы:

	30.06.2018	31.12.2017
I категория	458 000	-
II категория	2 799 647	1 185 106

Географическая концентрация. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	30.06.2018 Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 716 147	955 861	55 742	14 727 750
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	451 952	-	-	451 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 631	1 999	-	423 630
Депозиты в банках	2 249 221	-	-	2 249 221
Ссуды, предоставленные клиентам	8 120 475	-	-	8 120 475
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 028 343	106 783	96 086	18 231 212
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18 537	-	651 897	670 434
Инвестиционная недвижимость	1 233 208	-	-	1 233 208
Прочие финансовые активы	77 287	-	-	77 287
Итого финансовые активы	44 316 801	1 064 643	803 725	46 185 169
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	3 421 476	-	17 655 973	21 077 449
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Депозиты клиентов	9 301 161	152 389	3 481 506	12 935 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 103 553	-	-	2 103 553
Прочие финансовые обязательства	467 313	-	-	467 313
Субординированный долг	-	197 304	-	197 304
Итого финансовые обязательства	15 293 503	349 693	21 137 479	36 780 675

19 Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31.12.2017 Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 710 584	1 139 320	52 559	20 902 463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	414 615	-	-	414 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 125	-	-	9 125
Депозиты в банках	5 674 447	-	-	5 674 447
Ссуды, предоставленные клиентам	4 462 048	-	-	4 462 048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 720 127	125 870	1 338 588	15 184 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 276	144 757	-	164 033
Инвестиционная недвижимость	1 226 020	-	-	1 226 020
Прочие финансовые активы	38 767	-	-	38 767
Итого финансовые активы	45 275 009	1 409 947	1 391 147	48 076 103
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	403 482	1	15 075 617	15 479 100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 256	-	-	65 256
Депозиты клиентов	11 297 783	31 830	8 916 725	20 246 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 087 471	-	-	2 087 471
Прочие финансовые обязательства	61 931	-	-	61 931
Субординированный долг	-	114 642	-	114 642
Итого финансовые обязательства	13 915 923	146 473	23 992 342	38 054 738

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности. Риск ликвидности – это риск изменения капитала Группы вследствие неспособности своевременно выполнить все предъявляемые по его обязательствам требования ввиду недостаточности имеющихся у Группы ликвидных активов и/или невозможности привлечь дополнительные ресурсы для поддержания ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной величины разрывов ликвидности на стандартные сроки для обеспечения достаточного уровня свободных ресурсов, необходимых для погашения финансовых обязательств, при наступлении фактического срока их оплаты.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой высшему руководству Группы.

19 Политика управления рисками (продолжение)

							30.06.2018
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	9 005 356	-	-	-	-	-	9 005 356
Депозиты в банках	2 249 101	-	-	-	-	-	2 249 101
Ссуды, предоставленные клиентам	1 221 967	1 731 376	4 054 234	1 037 803	75 095	-	8 120 475
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 577	-	-	323 575	330 282	-	670 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 535 364	285 034	1 550 730	3 290 657	494 561	-	18 156 346
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	25 028 365	2 016 410	5 604 964	4 652 035	899 938	-	38 201 712
Денежные средства и их эквиваленты	5 722 394	-	-	-	-	-	5 722 394
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	451 952	451 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	94 193	-	-	-	-	329 437	423 630
Депозиты в банках	120	-	-	-	-	-	120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	74 866	74 866
Прочие финансовые активы	6 707	-	-	-	-	70 580	77 287
Итого финансовые активы	30 851 779	2 016 410	5 604 964	4 652 035	899 938	926 835	44 951 961
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты банков	12 193 029	-	-	-	-	-	12 193 029
Депозиты клиентов	1 139 759	751 325	4 694 523	236 762	-	-	6 822 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	90 633	-	-	-	90 633
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	13 332 788	751 325	4 785 156	236 762	-	-	19 106 031
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 012 920	-	-	-	2 012 920
Субординированный долг	-	1 217	-	-	196 087	-	197 304
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	1 217	2 012 920	-	196 087	-	2 210 224
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	8 884 420	-	-	-	-	-	8 884 420
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты клиентов	6 016 937	31 826	63 924	-	-	-	6 112 687
Прочие финансовые обязательства	86 419	380 894	-	-	-	-	467 313
Итого финансовые обязательства	28 320 564	1 165 262	6 862 000	236 762	196 087	-	36 780 675
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2 531 215	851 148	(1 257 036)	4 415 273	703 851	926 835	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	11 695 577	1 263 868	(1 193 112)	4 415 273	703 851		

19 Политика управления рисками (продолжение)

В вышеприведенной таблице сроки погашения соответствуют условиям договоров, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в соответствии с высокой ликвидностью инструментов, включенных в ломбардный список ЦБ РФ, которые принимаются в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

						31.12.2017	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	15 010 159	-	-	-	-	-	15 010 159
Депозиты в банках	4 933 833	-	-	-	-	-	4 933 833
Ссуды, предоставленные клиентам	1 111 425	489 291	440 739	2 339 021	81 572	-	4 462 048
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	161 118	-	2 915	-	164 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 204 538	791 515	487 145	2 359 358	926 187	-	14 768 743
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	31 259 955	1 280 806	1 089 002	4 698 379	1 010 674	-	39 338 816
Денежные средства и их эквиваленты	5 892 304	-	-	-	-	-	5 892 304
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	414 615	414 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 125	-	-	-	-	-	9 125
Депозиты в банках	729 094	11 520	-	-	-	-	740 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	415 842	415 842
Прочие финансовые активы	38 767	-	-	-	-	-	38 767
Итого финансовые активы	37 929 245	1 292 326	1 089 002	4 698 379	1 010 674	830 457	46 850 083
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты банков	9 166 126	-	-	-	-	-	9 166 126
Депозиты клиентов	3 303 739	2 315 965	3 282 055	54 750	9 575	-	8 966 084
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 991	-	-	-	-	-	73 991
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	12 543 856	2 315 965	3 282 055	54 750	9 575	-	18 206 201
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 013 480	-	-	-	2 013 480
Субординированный долг	-	733	-	-	113 909	-	114 642
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	733	2 013 480	-	113 909	-	2 128 122
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	6 312 974	-	-	-	-	-	6 312 974
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	65 256	-	-	-	-	-	65 256
Депозиты клиентов	11 192 990	86 592	669	3	-	-	11 280 254
Прочие финансовые обязательства	61 931	-	-	-	-	-	61 931
Итого финансовые обязательства	30 177 007	2 403 290	5 296 204	54 753	123 484	-	38 054 738
Разница между финансовыми активами и обязательствами	7 752 238	(1 110 964)	(4 207 202)	4 643 626	887 190	830 457	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	18 716 099	(1 035 892)	(4 206 533)	4 643 629	887 190		

19 Политика управления рисками (продолжение)

Депозиты клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 1 и 3 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

30.06.2018

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Депозиты банков	12 195 219	-	-	-	-	12 195 219
Депозиты клиентов	1 141 654	756 123	4 865 589	251 302	-	7 014 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 911	-	-	91 911
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	13 336 873	756 123	4 957 500	251 302	-	19 301 798
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 106 153	-	-	2 106 153
Субординированный долг	-	3 700	10 935	43 781	1 792 113	1 850 529
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	3 700	2 117 088	43 781	1 792 113	3 956 682
Беспроцентные инструменты						
Депозиты банков	8 884 420	-	-	-	-	8 884 420
Депозиты клиентов	6 016 937	31 826	63 924	-	-	6 112 687
Прочие финансовые обязательства	86 419	380 894	-	-	-	467 313
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	14 987 776	412 720	63 924	-	-	15 464 420
Аккредитивы	130 827	-	-	-	-	130 827
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5 500 983	-	-	-	-	5 500 983
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	259 137	-	-	-	-	259 137
Итого условные финансовые обязательства	5 890 947	-	-	-	-	5 890 947
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	34 215 596	1 172 543	7 138 512	295 083	1 792 113	44 613 847

19 Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31.12.2017 Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Депозиты банков	9 166 656	-	-	-	-	9 166 656
Депозиты клиентов	3 306 717	2 335 488	3 406 135	58 289	12 133	9 118 762
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 991	-	-	-	-	73 991
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	12 547 364	2 335 488	3 406 135	58 289	12 133	18 359 409
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 208 371	-	-	2 208 371
Субординированный долг	-	2 111	6 423	34 123	1 247 572	1 290 229
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	2 111	2 214 794	34 123	1 247 572	3 498 600
Беспроцентные инструменты						
Депозиты банков	6 312 974	-	-	-	-	6 312 974
Депозиты клиентов	11 192 990	86 592	669	3	-	11 280 254
Прочие финансовые обязательства	61 931	-	-	-	-	61 931
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	17 567 895	86 592	669	3	-	17 655 159
Аккредитивы	617 301	-	-	-	-	617 301
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6 192 870	-	-	-	-	6 192 870
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	246 519	-	-	-	-	246 519
Итого условные финансовые обязательства	7 056 690	-	-	-	-	7 056 690
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	37 171 949	2 424 191	5 621 598	92 415	1 259 705	46 569 858

Инструменты финансирования

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы или его способность достигать деловые цели окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

19 Политика управления рисками (продолжение)

Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Группы.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка РФ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США=	Евро 1 Евро=	Прочая валюта	30.06.2018 Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 688 222	723 659	3 257 117	58 752	14 727 750
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	451 952	-	-	-	451 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 630	-	-	-	423 630
Депозиты в банках	787 433	-	1 461 788	-	2 249 221
Ссуды, предоставленные клиентам	7 329 242	133 437	657 796	-	8 120 475
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 902 464	328 739	9	-	18 231 212
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	670 434	-	-	670 434
Инвестиционная недвижимость	1 233 208	-	-	-	1 233 208
Прочие финансовые активы	77 287	-	-	-	77 287
Итого финансовые активы	38 893 438	1 856 269	5 376 710	58 752	46 185 169
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	3 377 539	13 481 485	4 218 392	33	21 077 449
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-
Депозиты клиентов	5 410 450	5 305 236	2 180 973	38 397	12 935 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 023 072	80 481	-	-	2 103 553
Прочие финансовые обязательства	467 313	-	-	-	467 313
Субординированный долг	-	197 304	-	-	197 304
Итого финансовые обязательства	11 278 374	19 064 506	6 399 365	38 430	36 780 675
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	27 615 064	(17 208 237)	(1 022 655)	20 322	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(18 758 323)	17 848 062	967 690	1	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	8 856 741	639 825	(54 965)	20 323	

19 Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 долл.США=	Евро 1 Евро=	Прочая валюта	31.12.2017 Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 111 031	1 311 584	3 434 685	45 163	20 902 463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	414 615	-	-	-	414 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 125	-	-	-	9 125
Депозиты в банках	3 596 908	11 520	2 066 019	-	5 674 447
Ссуды, предоставленные клиентам	4 333 334	128 714	-	-	4 462 048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 789 613	3 394 963	9	-	15 184 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	164 033	-	-	164 033
Инвестиционная недвижимость	1 226 020	-	-	-	1 226 020
Прочие финансовые активы	38 767	-	-	-	38 767
Итого финансовые активы	37 519 413	5 010 814	5 500 713	45 163	48 076 103
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	329 914	14 157 396	991 570	220	15 479 100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	65 256	-	-	-	65 256
Депозиты клиентов	5 211 588	7 508 804	7 490 344	35 602	20 246 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 013 480	73 991	-	-	2 087 471
Прочие финансовые обязательства	61 931	-	-	-	61 931
Субординированный долг	-	114 642	-	-	114 642
Итого финансовые обязательства	7 682 169	21 854 833	8 481 914	35 822	38 054 738
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	29 837 244	(16 844 019)	(2 981 201)	9 341	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(23 000 587)	19 970 375	2 961 272	9 340	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6 836 657	3 126 356	(19 929)	18 681	

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности капитала и чистой прибыли Группы к валютному риску, который был сделан на основе открытой валютной позиции на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения валютного курса на 25% по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года соответственно:

	30.06.2018		31.12.2017	
	Повышение валютного курса Руб./ Долл. США на 25%	Снижение валютного курса Руб./ Долл. США на 25%	Повышение валютного курса Руб./ Долл. США на 25%	Снижение валютного курса Руб./Долл. США на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	159 956	(159 956)	(60 616)	60 616
	30.06.2018		31.12.2017	
	Повышение валютного курса Руб./Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./ Евро на 25%	Повышение валютного курса Руб./ Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./Евро на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(13 741)	13 741	262	(262)

19 Политика управления рисками (продолжение)

Методология VaR и ограничения анализа чувствительности. Метод оценки максимально возможных потерь состоит в расчете максимально возможной потери прибыли до налогообложения за некоторый промежуток времени с определенной вероятностью. Метод оценки максимально возможных потерь – это подход, основанный на статистическом анализе, учитывающий волатильность рынка и диверсификацию рисков за счет признания встречных позиций и взаимозависимостей между продуктами и рынками. Допускается оценка рисков по рынкам и продуктам на основе единой системы допущений, а также суммирование оценочных величин для расчета общей величины риска. Используемая Группой вероятность максимально возможных потерь отражает 99-процентную вероятность того, что убыток за день не превысит расчетную сумму.

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска	Средняя		Минимальная		Максимальная		Период/год, закончившийся	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	30.06.2018	31.12.2017
Валютные риски	931	8 870	101	336	3 243	20 635	1 188	1 247
Процентный риск, рубли	73 974	83 131	39 692	52 607	101 096	119 830	96 734	53 666
Процентный риск, доллары США	57 860	77 350	32 098	36 679	126 721	152 029	32 261	107 408
Оценка максимально возможных потерь	132 765	169 351	71 891	89 622	231 060	292 494	130 183	162 321

В то время как метод оценки максимально возможных потерь используется в отношении валютного риска и риска изменения процентной ставки, анализ чувствительности оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Анализ чувствительности включает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все индикаторы риска изменяются идентичным образом.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Т.о. долгосрочный характер анализа чувствительности лишь дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Группе оценить рыночные риски.

Ценовой риск. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих и специфических рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Группы к колебаниям цен на долевыми инструментами существенно не изменилась.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 25% по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года соответственно:

	30.06.2018		31.12.2017	
	Повышение цен на долевыми ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевыми ценные бумаги на 25%	Повышение цен на долевыми ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевыми ценные бумаги на 25%
Влияние на капитал	18 717	(18 717)	86 318	(86 318)

19 Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

20 Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними организациями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30.06.2018		31.12.2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	494 148	14 727 750	104 213	20 902 463
акционеры	494 148	-	54 845	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	-	-	2 639	-
прочие	-	-	46 729	-
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	-	2 249 221	-	5 674 447
акционеры	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета обесценения	4 104	8 445 341	4 936	4 798 390
ключевой управленческий персонал	1 944	-	2 385	-
прочие	2 160	-	2 551	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, до вычета обесценения	(61)	(324 866)	(74)	(336 342)
ключевой управленческий персонал	(29)	-	(36)	-
прочие	(32)	-	(38)	-

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30.06.2018		31.12.2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 474	18 231 212	803 664	15 184 585
неконсолидируемое дочернее предприятие	-	-	70 571	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	-	-	676 600	-
прочие	43 474	-	56 493	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	651 898	670 434	86 816	164 033
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	651 898	-	-	-
прочие	-	-	86 816	-
Прочие активы	71 012	154 985	777	117 700
акционеры	-	-	-	-
неконсолидируемое дочернее предприятие	70 571	-	-	-
ключевой управленческий персонал	440	-	775	-
прочие	1	-	2	-
Депозиты банков	15 615 538	21 077 449	14 930 053	15 479 100
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	15 615 538	-	14 930 053	-
Депозиты клиентов	3 365 121	12 935 056	9 271 007	20 246 338
ключевой управленческий персонал	109 096	-	91 690	-
неконсолидируемое дочернее предприятие	586	-	368	-
акционеры	1 054 973	-	7 360 522	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	2 195 265	-	1 806 044	-
прочие	5 201	-	12 383	-
Субординированный долг	197 304	197 304	114 642	114 642
прочие	197 304	-	114 642	-
Прочие обязательства	383 291	513 123	2 613	175 014
ключевой управленческий персонал	785	-	1 553	-
акционеры	380 894	-	-	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	354	-	292	-
прочие	1 258	-	768	-

Основными внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда, являются Кадровая политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка, Методические принципы бонусной системы Банка, которые формализуют структуру заработной платы работников, а также устанавливает единые для всех работников принципы назначения и изменения заработной платы, а также выплат стимулирующего и компенсационного характера.

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение Наблюдательного Совета и руководства Группы представлено следующим образом:

	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018		шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные вознаграждения	(60 054)	(280 943)	(67 284)	(302 708)

Размер вознаграждений, выплачиваемых Правлению и руководителям участников Группы, определяется персонально в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями. Дополнительные выплаты, связанные с результатами деятельности Группы в целом или его отдельных подразделений, определяются отдельными решениями Правления.

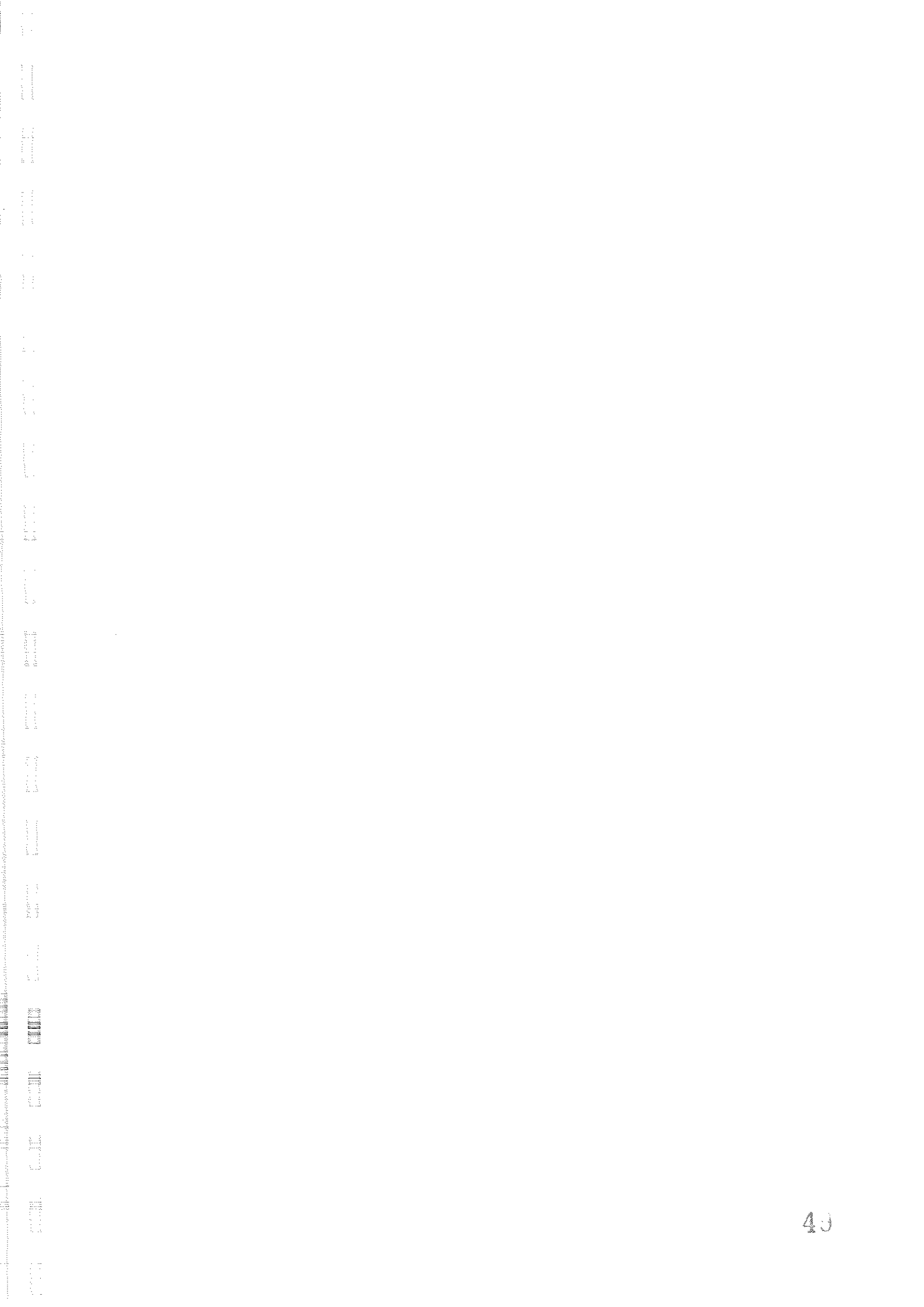
В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях или убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018		шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	16 530	1 652 424	235 637	1 260 722
акционеры	27 355	-	10 744	-
ключевой управленческий персонал	143	-	42	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	(13 751)	-	221 730	-
прочие	2 783	-	3 121	-
Процентные расходы	(64 254)	(1 092 554)	(30 338)	(534 758)
акционеры	(2 240)	-	(10 882)	-
ключевой управленческий персонал	(1 057)	-	(1 239)	-
неконсолидируемое дочернее предприятие	-	-	(34)	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	(8 570)	-	(2 187)	-
прочие	(52 387)	-	(15 996)	-
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(5 540)	(392 738)	(7 665)	(313 352)
акционеры	(6)	-	(22)	-
ключевой управленческий персонал	(1 971)	-	(3 414)	-
прочие	(3 563)	-	(4 229)	-

21 События после отчетной даты

В июне 2018 года Годовым собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по итогам деятельности в 2017 году. Начисленные к выплате дивиденды в размере 380,894 тыс. руб. отражены в настоящей отчетности.

Прочие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, в период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности, отсутствовали.



Всего пронумеровано и сброшюровано

_____ листов

Президент ООО «ОБН»

Руководитель задания

