

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
**Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)
и его дочерних организаций**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
Август 2019 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Государственного специализированного Российского
экспортно-импортного банка (акционерное общество)
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	18
5. Информация по сегментам	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	20
7. Торговые ценные бумаги	21
8. Средства в кредитных организациях	22
9. Кредиты клиентам	23
10. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	24
11. Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	25
12. Налогообложение	26
13. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	26
14. Средства кредитных организаций	26
15. Средства клиентов	27
16. Субординированные кредиты и депозиты	28
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
18. Капитал	28
19. Договорные и условные обязательства	29
20. Справедливая стоимость	31
21. Операции со связанными сторонами	35
22. Достаточность капитала	36
23. События после завершения промежуточного периода	37

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

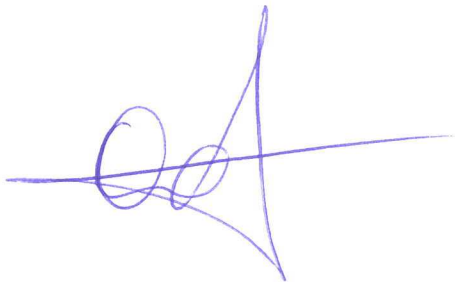
Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



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

22 августа 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739109133.
Местонахождение: 123610, Россия, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12.

Сведения об аудиторе

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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ****На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	28 101 717	26 001 875
Торговые ценные бумаги	7	14 218 149	7 153 086
Средства в кредитных организациях	8	17 623 832	16 555 232
Кредиты клиентам	9	58 493 713	60 531 583
Инвестиционные ценные бумаги:			
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	10	1 471 360	1 502 352
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	11	10 091 615	10 086 926
Основные средства		123 044	141 828
Текущие активы по налогу на прибыль		8 920	26 875
Отложенные активы по налогу на прибыль		74 284	81 201
Начисленные субсидии		1 248 476	543 963
Прочие активы		281 566	378 706
Итого активы		131 736 676	123 003 627
Обязательства			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	13	14 148 878	14 129 567
Средства кредитных организаций	14	31 638 576	17 142 091
Средства клиентов	15	41 608 109	46 668 065
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	14 522 701	15 486 589
Текущие обязательства по налогу на прибыль		20 804	26 181
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	19	260 410	237 404
Прочие обязательства		358 616	208 985
Субординированные кредиты и депозиты	16	5 311 704	5 115 102
Итого обязательства		107 869 798	99 013 984
Капитал			
Уставный капитал	18	21 965 210	21 965 210
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		16 854	11 291
Нераспределенная прибыль/(убыток)		1 884 814	2 013 142
Итого капитал		23 866 878	23 989 643
Итого обязательства и капитал		131 736 676	123 003 627

Р.Ю. Смагин



Т.А. Ржаницына

22 августа 2019 г.

И.О. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****За шесть месяцев, завершившийся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки					
Кредиты клиентам		1 793 504	1 525 497	911 128	820 047
Денежные средства и их эквиваленты		838 428	858 156	448 509	439 155
Средства в кредитных организациях		309 358	177 186	149 657	97 775
Доходы от использования государственной субсидии		1 847 926	1 410 875	931 252	735 861
Инвестиционные ценные бумаги		535 927	296 989	265 152	147 978
		5 325 143	4 268 703	2 705 698	2 240 816
Прочие процентные доходы					
Торговые ценные бумаги		435 551	136 845	231 216	71 459
		5 760 694	4 405 548	2 936 914	2 312 275
Процентные расходы					
Средства кредитных организаций		(552 220)	(115 171)	(309 205)	(57 056)
Субординированные кредиты и депозиты		(239 324)	(233 126)	(120 566)	(118 368)
Средства клиентов		(856 066)	(588 673)	(420 580)	(360 201)
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		(459 358)	(358 752)	(230 333)	(184 875)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(520 326)	(421 997)	(261 523)	(216 733)
		(2 627 294)	(1 717 719)	(1 342 207)	(937 233)
Чистый процентный доход		3 133 400	2 687 829	1 594 707	1 375 042
Расходы по кредитным убыткам	6, 7, 8, 9, 10, 11	(162 830)	(288 121)	(103 830)	(567 510)
Доходы/(расходы) от обесценения и создания резервов по условным обязательствам кредитного характера	19	(23 006)	(41 231)	100 029	(41 146)
Чистые комиссионные доходы		148 751	40 388	42 358	(44 965)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 235)	(2 567)	(5 977)	(2 929)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		257	(19)	248	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		(1 846 532)	521 184	(989 764)	317 816
- переоценка валютных статей		731 124	(442 551)	380 116	(128 863)
Прочие доходы		27 429	22 228	10 418	9 458
Непроцентные (расходы)/доходы		(943 206)	138 663	(562 601)	150 517

Прилагаемые примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (продолжение)**

	<i>Прим.</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>		<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
		<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Расходы на персонал		(591 570)	(516 645)	(419 304)	(196 613)
Аренда		(61 764)	(68 251)	(36 463)	(43 098)
Амортизация		(18 971)	(16 078)	(8 696)	(8 204)
Прочие операционные расходы		(192 184)	(178 219)	(125 640)	(72 474)
Операционные расходы		(864 489)	(779 193)	(590 103)	(320 389)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		1 139 869	1 717 947	438 202	596 514
Расход по налогу на прибыль	12	(217 263)	(426 401)	(39 414)	(335 326)
Прибыль за отчетный период		922 606	1 291 546	398 788	261 188

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За шесть месяцев, завершившийся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>		<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Прибыль за отчетный период	922 606	1 291 546	398 788	261 188
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>				
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 350	(5 500)	—	—
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 831)	36	(6 218)	—
Влияние налога на прибыль	1 044	937	—	—
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий	5 563	(4 527)	(6 218)	—
Итого совокупный доход за отчетный период	928 169	1 287 019	392 570	261 188

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ****За периоды, завершившиеся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА	Накопленный (убыток)/ прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 г.	21 965 210	24 788	(696 422)	21 293 576
Прибыль за сравнительный период	—	—	1 291 546	1 291 546
Прочий совокупный расход за сравнительный период	—	(4 527)	—	(4 527)
Итого совокупный доход/(расход) за сравнительный период	—	(4 527)	1 291 546	1 287 019
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	21 965 210	20 261	595 124	22 580 595
На 31 декабря 2018 г.	21 965 210	11 291	2 013 142	23 989 643
Прибыль за отчетный период	—	—	922 606	922 606
Прочий совокупный доход за отчетный период	—	5 563	—	5 563
Итого совокупный доход за отчетный период	—	5 563	922 606	928 169
Дивиденды, выплаченные акционерам	—	—	(1 050 934)	(1 050 934)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	21 965 210	16 854	1 884 814	23 866 878

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За шесть месяцев, завершившиеся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
<i>Прим.</i>		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 447 472	4 455 815
Проценты выплаченные	(2 408 326)	(1 463 743)
Комиссии полученные	168 459	51 067
Комиссии выплаченные	(19 708)	(11 228)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(2 372)	(3 585)
Чистые реализованные расходы по операциям с иностранной валютой	(1 841 913)	526 247
Прочие доходы полученные	27 421	22 228
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные	(847 922)	(714 575)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(476 889)	2 862 226
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(6 979 206)	(1 704 502)
Средства в кредитных организациях	(2 690 302)	(1 224 941)
Кредиты клиентам	(931 057)	(1 453 161)
Прочие активы	590 804	(1 891 634)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России за исключением долгосрочного целевого финансирования	(41 816)	239 536
Средства кредитных организаций	16 297 736	(971 986)
Средства клиентов	(1 048 732)	6 570 067
Прочие обязательства	35 934	(12 951)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	4 756 472	2 412 654
Уплаченный налог на прибыль	(196 723)	(126 332)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	4 559 749	2 286 322
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	—	200 019
Приобретение основных средств	—	(26 044)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности	—	173 975
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Привлечение долгосрочного целевого финансирования от Банка России	905 000	8 303 000
Погашение долгосрочного целевого финансирования от Банка России	(835 000)	(7 359 000)
Выплаченные дивиденды	(1 050 934)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(980 934)	944 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 482 078)	353 461
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	3 105	(681)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2 099 842	3 757 077
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	26 001 875	25 531 516
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	28 101 717	29 288 593

6

Прилагаемые примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО РОСЭКСИМБАНК (далее – «Банк») образован в соответствии с Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 г. № 633 и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 г. № 16 в целях практической реализации государственной поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Полное фирменное наименование: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество).

Краткое наименование: АО РОСЭКСИМБАНК.

Юридический адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12.

Банк действует на основании лицензий:

- ▶ на осуществление банковских операций 2790-Г, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 г.
- ▶ на осуществление дилерской деятельности № 077-04390-010000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 29 декабря 2000 г.

Банк входит в Группу ВЭБ.РФ, которая объединяет общества, деятельность которых направлена на реализацию положений Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и действующих в интересах обеспечения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности, а также в группу РЭЦ.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Акционерами Банка являются АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – «АО «ЭКСАР») (60,965688%) и АО «Российский экспортный центр» (далее – «РЭЦ») (39,034312%).

В рамках действующей стратегии АО РОСЭКСИМБАНК оказывает содействие реализации государственной внешнеэкономической политики и повышению конкурентоспособности российского бизнеса на мировых рынках через формирование комплексного инструментария поддержки экспорта путем предоставления гарантийной и кредитной поддержки экспорта в координации с другими компаниями АО «Российский экспортный центр», государственными и мировыми институтами как на территории России, так и на международной арене.

АО РОСЭКСИМБАНК в составе блока финансовой поддержки Группы РЭЦ создал и успешно реализовывает специализированный инструментальный комплементарный со страховыми продуктами АО «ЭКСАР» и ориентированный на предоставление поддержки экспортной деятельности российских организаций, обеспечивая поддержку экспортных проектов на всех этапах их реализации:

- ▶ на предэкспортной стадии: страхование и финансирование создания экспортного производства и др.;
- ▶ на стадии нового экспорта: финансирование иностранных покупателей и банков, финансирование расходов экспортера, страхование кредитов иностранным покупателям и банкам, предоставление гарантий по исполнению экспортером обязательств и др.;
- ▶ на стадии текущего экспорта: финансирование и страхование дебиторской задолженности экспортера, предоставление транзакционных продуктов (расчетное обслуживание, валютный контроль, конверсии) и др.

Основным приоритетом в деятельности АО РОСЭКСИМБАНК является наращивание масштабов кредитной деятельности в качестве института развития, ориентированного на обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность и соответствующих условий предоставления финансовых ресурсов для конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках, а также содействие росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций банка. В рамках своей деятельности АО РОСЭКСИМБАНК уделяет особое внимание финансовой и гарантийной поддержке экспортных проектов/сделок в области высокотехнологичной продукции, работ и услуг.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Одновременно АО РОСЭКСИМБАНК ставит своей основной целью дополнение существующего на рынке предложения кредитно-гарантийных продуктов и не конкурирует с существующими игроками, предоставляющими финансовые услуги экспортерам.

Для декомпозиции его целей в федеральные проекты, проектом «Системные меры развития международной кооперации и экспорта» для финансового блока группы РЭЦ, в т.ч. для АО РОСЭКСИМБАНК был сформулирован набор приоритетных задач, закрепленных Стратегией развития акционерного общества «Российский экспортный центр» до 2019 года и на перспективу до 2024 года (актуализированная стратегия Центра, утвержденная Советом директоров в декабре 2018 года).

Наиболее амбициозной задачей на 2019 год является смещение фокуса на поддержку МСП, создание и внедрение (запуск) «коробочных» (стандартизированных) решений для МСП, для целей предоставления им комплексной финансовой поддержки с учетом основных их потребностей.

Реализация этой задачи требует существенной корректировки операционной модели банка, а также значительное повышение уровня автоматизации и стандартизации бизнес-процессов.

Серьезное внимание уделяется развитию корреспондентской сети банка, в том числе для целей обеспечения возможности проводить расчеты в национальных валютах по экспортным операциям своих клиентов.

АО РОСЭКСИМБАНК, являясь государственным институтом по поддержке экспорта, уделяет большое внимание проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности.

Основными статьями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат АО РОСЭКСИМБАНК, являются доходы по предоставляемым клиентам кредитам, доходы от операций межбанковского кредитования, операций с ценными бумагами и размещения денежных средств через сделки своп, а также формирование резервов на возможные потери.

Макроэкономические условия деятельности Банка определяются, прежде всего, действующими экономическими санкциями со стороны ЕС и США, которые обуславливают ограниченный доступ к валютному фондированию и сложности при осуществлении расчетов в долларах США с иностранными контрагентами.

Банк, в качестве института развития, не только реализует комплекс мер для оказания финансовой поддержки российским несырьевым экспортерам при осуществлении их деятельности, но также проводит мониторинг тенденций, развивающихся в международной торговле, для контроля вероятности наступления потенциальных рисков и их митигации:

- ▶ выявление и анализ основных внутренних и внешних угроз развития кредитной организации;
- ▶ анализ ключевых макро- и микроэкономических показателей на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу и разработка сценариев поведения в случае реализации возможных внешних и внутренних угроз;
- ▶ прогнозирование и планирование ключевых показателей деятельности и оперативный анализ исполнения планов, а также выявление причин отклонения от плановых показателей.

В рамках регулярной работы по улучшению качества обслуживания Банк проводит анализ востребованности продуктов клиентами, а также наличия и доступности аналогичных продуктов у зарубежных экспортно-импортных банков.

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в т.ч. на территориях иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

Решением Совета директоров от 21 августа 2006 г. (протокол № 6) Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной валюте международного рейтингового агентства Moody's Investors Service на уровне «Ba1» (прогноз «Стабильный»), а также индивидуальный рейтинг кредитоспособности ruAA со стабильным прогнозом рейтингового Агентства RAEX («Эксперт РА»). В сентябре 2018 года рейтинговое агентство Moody's повысило депозитный рейтинг в национальной валюте АО РОСЭКСИМБАНК до уровня «Ba1» со Стабильным прогнозом, а также подтвердило рейтинг риска контрагента на уровне Ba1. В октябре 2018 года агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг на уровне ruAA.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), Московской биржи, Российского финансово-банковского союза (РФБС), РОССВИФТ, S.W.I.F.T., Некоммерческого партнерства «Национальный комитет содействия экономическому сотрудничеству со странами Латинской Америки», Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка», Российского национального комитета Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса.

На 30 июня 2019 г. Банк зарегистрирован по адресу: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12.

Дочерние компании

В апреле 2017 года по решению Совета директоров было создано дочернее общество ООО «УК РЭБ ПРОЕКТ», единственным участником которого является АО РОСЭКСИМБАНК, что дает возможность контролировать ее финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. В дальнейшем Банк и дочерняя организация совместно именуется Группа. Оплата уставного капитала Общества осуществлялась имуществом (земельные участки) и денежными средствами.

21 мая 2018 г. Группа принял решение о добровольной ликвидации дочерней компании РЭБ Проект.

29 мая 2018 г. в ИФНС подано заявление о внесении записи о принятии юридическим лицом решения о ликвидации и назначении ликвидатора. 10 июня 2019 г. получено решение ИФНС о внесении записи о ликвидации дочернего общества РЭБ Проект. Эффект от выбытия составил несущественную величину.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Банк и его дочерняя компания (в дальнейшем – «Группа») обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в Примечании 3 «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые ССПСА, оцениваются по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор должен признать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор обязан учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

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

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступил в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г., требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа должна применять МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Группа применяет стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Группа использует освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. У Группы есть договоры аренды определенного офисного оборудования (например, персональные компьютеры, печатные и копировальные устройства), стоимость которого считается низкой и аренда помещения сроком до 12 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. и применяются ретроспективно. Данные поправки не оказывали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Группа применяет данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, они не окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Разъяснение вступило в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

Группа решила, рассматривать каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности, чтобы использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Банка группы отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не оказали влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Данные поправки будут применяться если будут операции по объединению бизнесов Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка Группы.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим Группе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 30 июня 2019 г., составила 5 616 396 тыс. руб. (2018 год: 5 430 561 тыс. руб.).

Оценка вероятности возмещения отложенных налоговых активов

С целью анализа возмещения отложенных налоговых активов руководство Группы оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, когда против нее могут быть использованы временные разницы. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, а также будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет два операционных сегмента, исходя из направлений деятельности:

Профильное кредитование	Кредитный блок, осуществляющий деятельность в сегменте финансовой поддержки экспорта.
Операции на финансовых рынках	Обеспечение платежеспособности Группы, связанной с ликвидностью, привлечение необходимых ресурсов или временное размещение свободных средств на финансовых рынках по своим операциям.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности основных подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет расходов на персонал, аренды и амортизации и налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1 815 913	3 944 781	5 760 694
Комиссионные доходы	8 412	160 047	168 459
Чистые (расходы)/доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 235)	—	(4 235)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты	(509 911)	(605 497)	(1 115 408)
Прочие доходы	257	27 429	27 686
Итого доходы	1 310 436	3 526 760	4 837 196
Процентные расходы	(1 211 587)	(1 415 706)	(2 627 293)
Комиссионные расходы	(19 708)	—	(19 708)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам и прочие изменения резервов	7 581	(193 415)	(185 834)
Прочие расходы сегмента	(84 973)	(107 214)	(192 187)
Результаты сегмента	1 749	1 810 425	1 812 174
Административно-хозяйственные расходы	(672 305)		(672 305)
Расход по налогу на прибыль	(217 263)		(217 263)
Прибыль за отчетный период	922 606		922 606
Активы сегмента на 30 июня 2019 г.	53 888 327	77 848 349	131 736 676
Обязательства сегмента на 30 июня 2019 г.	45 794 734	62 075 064	107 869 798

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1 291 990	3 113 558	4 405 548
Комиссионные доходы	8 439	43 177	51 616
Чистые (расходы)/доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 586)	—	(2 586)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты	78 633	—	78 633
Прочие доходы	—	22 228	22 228
Итого доходы	1 376 476	3 178 963	4 555 439
Процентные расходы	(537 168)	(1 180 551)	(1 717 719)
Комиссионные расходы	(11 228)	—	(11 228)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам и прочие изменения резервов	—	(329 352)	(329 352)
Прочие расходы сегмента	(38 781)	(139 438)	(178 219)
Результаты сегмента	789 299	1 529 622	2 318 921
Административно-хозяйственные расходы	(600 974)		(600 974)
Расход по налогу на прибыль	(426 401)		(426 401)
Прибыль за сравнительный период	1 291 546		1 291 546
Активы сегмента на 31 декабря 2018 г.	45 898 293	77 105 334	123 003 627
Обязательства сегмента на 31 декабря 2018 г.	38 128 458	60 885 526	99 013 984

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., а также за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки. Информация об операциях с организациями, связанными с государством, приведены в Примечании 21.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России	357 657	2 058 513
Процентные ссуды и депозиты в Банке России (до 90 дней)	—	7 007 427
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 702 825	1 872 690
Обратное РЕПО с центральным контрагентом	201 253	4 909 217
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	13 841 770	10 158 921
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1 788)	(4 893)
Денежные средства и их эквиваленты	28 101 717	26 001 875

По состоянию на 30 июня 2019 г. остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, главным образом, представляли собой остатки на корреспондентских счетах в трех банках-нерезидентах стран ОЭСР (31 декабря 2018 г.: в четырех), остатки на корреспондентскихostro-счетах в четырех (31 декабря 2018 г.: в шести) крупных российских банках и средства, размещенные в одном российском коммерческом банке для осуществления клиринговой деятельности на финансовом рынке.

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. договоры обратного «РЕПО» заключены с центральным контрагентом под залог долговых и долевых высоколиквидных ценных бумаг справедливой стоимостью 284 655 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 5 806 123 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней, представляют собой краткосрочные кредиты, размещенные пяти российским банкам в рублях под процентные ставки 7,75-7,90% годовых, одном международном банке под ставку 8,15%, а также кредит овернайт в долларах США в банке страны ОЭСР (2018 год: в ЦБ РФ в рублях под ставки 7,74-7,75%, четырем российским банкам в рублях под процентные ставки 7,65-8,75% годовых, в одном российском банке кредит в евро под ставку 0,65 и в трех международных банках под ставки 7,65-8,45% и в Белорусском банке в рублях под ставку 5%, а также кредит овернайт в долларах США в банке страны ОЭСР).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	4 893
Новые созданные или приобретенные активы	1 788
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(4 893)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	1 788
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	2 553
Новые созданные или приобретенные активы	3 157
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2 476)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	3 234

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Облигации Банка России	14 118 995	7 043 850
Корпоративные облигации	99 154	99 613
Корпоративные акции	—	9 623
Торговые ценные бумаги	14 218 149	7 153 086

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения ценных бумаг:

	2019 год		2018 год	
	%, годовых	Срок погашения	%, годовых	Срок погашения
Облигации Банка России	7,75%	2019 год	7,75%	2019 год
Корпоративные облигации	9,45%	2020 год	9,45%	2020 год

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты банкам-нерезидентам	16 944 693	15 886 950
Обязательные резервы в Банке России	748 591	724 791
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(69 452)	(56 509)
Средства в кредитных организациях	17 623 832	16 555 232

По состоянию на 30 июня 2019 г. кредиты банкам-нерезидентам представляют собой кредиты, предоставленные в рамках профильного кредитования банкам стран СНГ и стран, не входящих в ОЭСР, в рублях под процентные ставки от 5,0 % до 8,55% годовых со сроками погашения в 2019-2020 годах, в долларах США под процентные ставки от LIBOR 6 мес. + 1,5% год до USD ЛИБОР 3М + 4,95% годовых со сроками погашения в 2020 году и в евро под процентные ставки от EURIBOR 6 мес. + 1,5% год до 5% годовых со сроками погашения в 2019-2028 годах (31 декабря 2018 г. кредиты банкам-нерезидентам представляют собой кредиты, предоставленные в рамках профильного кредитования банкам стран СНГ и стран, не входящих в ОЭСР, в рублях под процентные ставки от 5,0 % до 9,0% годовых со сроками погашения в 2019 году, в долларах США под процентные ставки от LIBOR 6 мес. + 1,5% год до LIBOR 6м + 4% годовых со сроками погашения в 2019-2020 годах и в евро под процентные ставки от 1,5% до EURIBOR 6м + 4,5% годовых со сроками погашения в 2019-2028 годах).

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

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	1 Этап
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	56 509
Новые созданные или приобретенные активы	20 905
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 910)
Курсовые разницы	(6 052)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	69 452
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	20 931
Новые созданные или приобретенные активы	11 050
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 681)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 756
Курсовые разницы	1 012
На 30 июня 2018 г.	33 068

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Коммерческое кредитование	9 156 615	12 255 777
Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ	6 150 292	7 251 421
Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР»	48 361 743	46 031 377
Итого кредиты клиентам	63 668 650	65 538 575
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 174 937)	(5 006 992)
Кредиты клиентам	58 493 713	60 531 583

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Нижне представлен анализ изменений ОКУ в контексте коммерческого кредитования за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2019 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	305 939	553 404	4 147 649	5 006 992
Новые созданные или приобретенные активы	13 510	51 448	77 326	142 284
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(38 173)	(976)	(514 263)	(553 412)
Переводы в Этап 1	85 246	(25 596)	(59 650)	—
Переводы в Этап 2	(12 141)	12 141	—	—
Переводы в Этап 3	(735)	(253 528)	254 263	—
Влияние на ОКУ на конец перевода в результате перевода из этапа в этап в течении периода	(76 425)	167 729	808 178	899 482
Курсовые разницы	(14 484)	(26 661)	(279 264)	(320 409)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	262 737	477 961	4 434 239	5 174 937

Нижне представлена сверка оценочного резерва под обесценение кредитов по классам за год, закончившийся 30 июня 2018 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	368 184	179 770	3 580 793	4 128 747
Новые созданные или приобретенные активы	53 636	171 322	7 979	232 937
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(110 632)	(14 939)	(8 251)	(133 822)
Переводы в Этап 1	112 355	(112 355)	—	—
Переводы в Этап 2	(5 544)	5 544	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец перевода в результате перевода из этапа в этап в течении периода	(107 681)	29 450	—	(78 231)
Амортизация дисконта	—	—	193	193
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(50 380)	12 391	—	(37 989)
Курсовые разницы	8 732	2 627	280 942	292 301
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	268 670	273 810	3 861 656	4 404 136

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании — залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности, собственные векселя, гарантии субъектов Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, гарантии АО «ЭКСАР» и другие.

По обесцененным кредитам, предоставленным под гарантию Правительства РФ и АО «ЭКСАР», резервы под обесценение создаются без учета обеспечения.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2019 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составляла 39 896 309 тыс. руб. или 62,66% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва, по данным кредитам создан резерв в размере 519 658 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 41 077 755 тыс. руб. или 62,67%, резерв 2 557 298 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Частные компании	32 338 975	33 656 248
Компании под государственным контролем	21 411 795	21 093 080
Компании под контролем иностранного государства	7 243 695	8 355 519
Иностранные государства	2 674 185	2 433 728
Итого кредиты клиентам	63 668 650	65 538 575
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 174 937)	(5 006 992)
Кредиты клиентам	58 493 713	60 531 583

Кредиты преимущественно выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Промышленное производство	28 999 109	28 885 026
Энергетика	12 020 156	12 327 377
Финансы и лизинг	7 536 280	8 695 460
Предприятия торговли	6 982 056	7 721 557
Металлургия	3 125 091	3 353 166
Иностранные государства	2 661 044	2 419 145
Транспорт	1 032 355	620 148
Операции с недвижимостью и строительство	945 764	1 030 090
Прочее	366 795	486 606
Итого кредиты клиентам	63 668 650	65 538 575
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 174 937)	(5 006 992)
Кредиты клиентам	58 493 713	60 531 583

10. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, на 30 июня 2019 г. включают в себя корпоративные облигации российских компаний справедливой стоимостью 1 471 360 тыс. руб. с купонной ставкой 9,25% и сроками погашения 2020 года.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые через ПСД 2018 год: 1 502 352 тыс. руб. с купонными ставками 9,25% и сроками погашения 2020 года.

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

Все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые ССПСД, отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<i>1 Этап</i>
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	16 550
Создание/(восстановление) резерва	(5 831)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	10 719
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	26 297
Создание/(восстановление) резерва	36
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	26 333

11. Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Облигации федерального займа	126 469	127 000	117 302	127 000
Корпоративные облигации	10 061 464	10 000 000	10 064 588	10 000 000
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва)	10 187 933	10 127 000	10 181 890	10 127 000

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва)	10 187 933	10 181 890
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(96 318)	(96 964)
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	10 091 615	10 086 926

Ниже представлены купонные ставки и сроки погашения указанных выше долговых ценных бумаг:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 г.</i>	
	<i>% годовых</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>% годовых</i>	<i>Срок погашения</i>
Облигации федерального займа	6,8-7,6%	2019-2021 годов	6,8-7,6%	2019-2021 годов
Корпоративные облигации	8,8-9,5%	2027-2028 годов	8,8-9,5%	2027-2028 годов

Все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	94 964
Создание/(восстановление) резерва	1 354
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	96 318
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	447
Создание/(восстановление) резерва	(98)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	349

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение

Расход/(экономия) по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	209 301	478 823
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	7 962	(52 422)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	217 263	426 401

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2019 и 2018 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

13. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России

По состоянию на 30 июня 2019 г. получены кредиты от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с июля 2019 года по май 2022 года. Процентные ставки составляют 6,5% годовых. Общая номинальная сумма кредитов на 30 июня 2019 г. составляет 14 021 000 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2019 г. по данным кредитам начислено процентов на сумму 24 969 тыс. руб. Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам с кредитной организацией и клиентами, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью 17 546 910 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. получены тридцать кредитов от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с апреля 2019 года по декабрь 2021 года. Процентные ставки составляют 6,5% годовых. Общая номинальная сумма кредитов на 31 декабря 2018 г. составляет 13 951 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 г. по данным кредитам начислено процентов на сумму 27 435 тыс. руб. Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам с кредитной организацией и клиентами, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью 18 022 673 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2019 г. полученные от Министерства финансов РФ в рамках реализации Части «В» Пилотного проекта по устойчивому лесопользованию средства в номинальном размере 102 182 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 150 056 тыс. руб.) представляют собой номинированный в долларах США кредит по ставке, устанавливаемой Международным Банком Реконструкции и Развития (далее – «МБРР») (ставка LIBOR 6м + суммарный спрэд LIBOR) и погашением в 2020 году. По состоянию на 30 июня 2019 г. по данному депозиту начислено процентов на сумму 727 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 1 076 тыс. руб.).

14. Средства кредитных организаций

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Корреспондентские счета банков	14 391 262	7 149 697
Кредиты, полученные от банков-резидентов	14 732 368	8 497 203
Кредиты, полученные от международных банков	450 185	1 105 775
Кредиты, полученные от банков стран ОСЭР	351 915	389 416
Кредиты, полученные от прочих банков	1 712 846	—
Средства кредитных организаций	31 638 576	17 142 091

(в тысячах российских рублей)

14. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. кредиты, полученные от банков-резидентов, представляют собой пять кредитов со сроком погашения в июле 2019 года и в ноябре 2020 года (2018 год: полученные от банков-резидентов, представляют собой четыре кредита со сроком погашения в январе 2019 года и два кредита со сроком погашения в ноябре 2020 года), номинированные в рублях РФ (2018 год: в рублях РФ), с процентной ставкой 6,24-7,5% годовых, соответственно (2017 год: 6,24-7,95% годовых).

Международные банки – это банки, созданные на основе межправительственных соглашений со статусом международных межгосударственных организаций.

По состоянию на 30 июня 2019 г., кредиты, полученные от международных банков, представляют собой пять кредитов со сроком погашения в июле 2019 года (2018 год: пять кредитов от двух международных банков со сроками погашения в январе 2019 года), номинированные в рублях РФ под ставки годовых 7,5-7,65% годовых, евро под ставку 0,03% годовых, (2018 год: в евро от 0,3% и рублях РФ годовых 7,35-7,75% годовых).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	1 345 778	2 293 225
Срочные депозиты	40 262 331	44 374 840
Средства клиентов	41 608 109	46 668 065

На 31 июня 2019 г. средства клиентов в размере 40 980 609 тыс. руб. (98,49%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов Группы (31 декабря 2018 г.: 45 362 891 тыс. руб. (98,32%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Компании под государственным контролем РФ	38 437 681	37 017 343
Частные компании	3 170 428	9 419 221
Компании под контролем иностранного государства	—	231 501
Средства клиентов	41 608 109	46 668 065

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Страхование	38 051 704	36 749 937
Консультирование и исследование	1 853 590	3 902 477
Торговля	523 864	669 110
Финансы	472 052	415 023
Строительство и архитектура	322 848	128 346
Промышленное производство	223 742	4 637 132
Научная деятельность	133 419	114 100
Информационные технологии	25 397	38 734
Рекламная деятельность издательская деятельность	133	2 782
Прочее	1 360	10 424
Средства клиентов	41 608 109	46 668 065

(в тысячах российских рублей)

16. Субординированные кредиты и депозиты

В состав субординированных кредитов и депозитов включены следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Субординированный кредит	1 609 710	1 586 528
Субординированный депозиты	3 701 994	3 528 574
Субординированные кредиты и депозиты	5 311 704	5 115 102

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г., субординированный кредит номинальной стоимостью 1 700 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году сроком до марта 2021 года. Процентная ставка составляет 5,1667%. Доход от первоначального признания кредита в 2010 году составил 384 302 тыс. руб. Согласие Банка России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в январе 2011 года.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г., субординированный депозит, номинальной стоимостью 500 000 тыс. руб. получен от акционера в 2015 году сроком до января 2022 под ставку 6,2% годовых. Доход от первоначального признания депозита по справедливой стоимости в сумме 208 757 тыс. руб. был признан в составе накопленного убытка в составе капитала. Согласие Банка России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в июне 2015 года.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. субординированные депозиты, номинальной стоимостью 1 831 150 и 2 000 000 тыс. руб. получены от акционера в 2017 году сроком до августа и декабря 2027 года под ставку 6,25% годовых. Доход от первоначального признания депозитов по справедливой стоимости в сумме 742 275 тыс. руб. был признан в составе накопленного убытка в составе капитала.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

В ноябре 2015 года Группой были выпущены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. со сроком погашения 11 ноября 2025 г. с возможностью досрочного погашения. Облигации были оплачены денежными средствами. Процентная ставка составляет 8,3% годовых. Дата ближайшей оферты – 22 ноября 2019 г. Балансовая стоимость облигаций на 30 июня 2019 г. – 5 044 766 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 5 045 891 тыс. руб.).

В декабре 2016 года Группой были выпущены документарные процентные неконвертируемые облигации в долларах США в рублевом эквиваленте на предъявителя с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 150 000 тыс. долл. (эквивалент в рублях на дату выпуска: 9 166 380 тыс. руб.) со сроком погашения 10 декабря 2026 г. с возможностью досрочного погашения. Облигации были оплачены денежными средствами. Процентная ставка составляет 6,5% годовых. Дата ближайшей оферты – 22 декабря 2020 г. Балансовая стоимость облигаций на 30 июня 2019 г. – 9 477 935 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 10 440 698 тыс. руб.).

18. Капитал

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. уставный капитал Группы включал следующее:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
На 31 декабря 2017 г.	2 075 100	20 751 000	1 214 210	21 965 210
Увеличение уставного капитала	–	–	–	–
На 31 декабря 2018 г.	2 075 100	20 751 000	1 214 210	21 965 210
Увеличение уставного капитала	–	–	–	–
На 30 июня 2019 г.	2 075 100	20 751 000	1 214 210	21 965 210

(в тысячах российских рублей)

18. Капитал (продолжение)

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Дополнительный капитал

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2019 г. нераспределенная прибыль Группы по РПБУ составили 2 875 110 тыс. руб. с учетом финансового результата за год (на 31 декабря 2018 г.: прибыль 2 061 319 тыс. руб.). В июне 2019 года были выплачены дивиденды акционерам Банка в размере 1 050 934 тыс. руб.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают колебания цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В июле, августе и сентябре 2014 года ряд стран ввел определенные отраслевые санкции в отношении российской экономики. В июле и сентябре 2014 года объектом таких ограниченных отраслевых санкций стал Внешэкономбанк и его дочерние организации. Введенные санкции в основном ограничивают возможности Группы Внешэкономбанка по привлечению долевого и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде и государствах-членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней.

Руководство Группы принимает во внимание данные санкции при осуществлении деятельности, проводит мониторинг и анализирует их воздействие на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 30 июня 2019 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

На отчетные даты договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	26 732 577	34 974 563
Финансовые гарантии	6 655 815	5 889 649
Аккредитивы	3 808 817	1 036 573
	37 197 209	41 900 785
За вычетом резерва под обеспечения	(260 410)	(237 404)
Договорные и условные обязательства	36 936 799	41 663 381
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	17 372	95 212
Итого договорные и условные обязательства	36 954 171	41 758 593

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за период, закончившийся 30 июня 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	229 955	7 449	237 404
Новые созданные или приобретенные активы	24 099	133	24 232
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(96 067)	(7 435)	(103 502)
Переводы в Этап 2	(17 457)	17 457	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	102 276	102 276
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	140 530	119 880	260 410

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	99 497	–	99 497
Новые созданные или приобретенные активы	93 776	–	93 776
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(52 545)	–	(52 545)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	–
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	140 728	–	140 728

20. Справедливая стоимость**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Группы. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Группа оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Группы удержать актив или урегулировать или иным образом исполнить обязательство не имеет значения при оценке справедливой стоимости.

Группа оценивает справедливую стоимость активов, обязательств или долевого инструмента следующим образом:

- ▶ используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- ▶ при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;
- ▶ при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подпунктах (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:
 - (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);
 - (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструментов, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

(в тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, необычные внебиржевые производные финансовые инструменты, как правило, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о необходимости привлечения сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Группа принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отдельных ситуациях для оценки объектов Группа может воспользоваться услугами собственного квалифицированного оценщика – сотрудника Группы, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

*30 июня 2019 г.**(неаудировано)*

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	28 июня 2019 г.	14 218 149	–	–	14 218 149
Инвестиционные ценные бумаги, в наличии для продажи	28 июня 2019 г.	–	1 471 360	–	1 471 360
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	28 июня 2019 г.	–	28 101 717	–	28 101 717
Средства в кредитных организациях	28 июня 2019 г.	–	–	17 599 706	17 599 706
Кредиты клиентам	28 июня 2019 г.	–	–	55 970 079	55 970 079
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 июня 2019 г.	128 009	10 056 589	–	10 184 598
Итого активы		14 346 158	39 629 666	73 569 785	127 545 609
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	28 июня 2019 г.	–	–	14 148 878	14 148 878
Средства кредитных организаций	28 июня 2019 г.	–	–	31 638 576	31 638 576
Средства клиентов	28 июня 2019 г.	–	–	41 917 525	41 917 525
Выпущенные ценные бумаги	28 июня 2019 г.	–	14 835 229	–	14 835 229
Субординированные кредиты и депозиты	28 июня 2019 г.	–	–	5 498 107	5 498 107
Итого финансовые обязательства		–	14 835 229	93 203 086	108 038 315

(в тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30 декабря 2018 г.	7 153 086	—	—	7 153 086
Инвестиционные ценные бумаги, в наличии для продажи	30 декабря 2018 г.	—	1 502 352	—	1 502 352
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 декабря 2018 г.	—	26 001 875	—	26 001 875
Средства в кредитных организациях	30 декабря 2018 г.	—	—	16 555 232	16 555 232
Кредиты клиентам	30 декабря 2018 г.	—	—	59 166 433	59 166 433
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 декабря 2018 г.	117 220	10 004 589	—	10 121 809
Итого активы		7 270 306	37 508 816	75 721 665	120 500 787
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России					
Средства кредитных организаций	30 декабря 2018 г.	—	—	14 129 567	14 129 567
Средства клиентов	30 декабря 2018 г.	—	—	17 142 091	17 142 091
Выпущенные ценные бумаги	30 декабря 2018 г.	—	15 497 614	—	15 497 614
Субординированные кредиты и депозиты	30 декабря 2018 г.	—	—	5 115 102	5 115 102
Итого финансовые обязательства		—	15 497 614	83 054 825	98 552 439

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2019 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2019 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2019 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2018 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2018 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2018 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28 101 717	28 101 717	—	26 001 875	26 001 875	—
Средства в кредитных организациях	17 623 832	17 599 706	(24 126)	16 555 232	16 555 232	—
Кредиты клиентам	58 493 713	55 970 079	(2 523 634)	60 531 583	59 166 433	(1 365 150)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 091 615	10 184 598	92 983	10 086 926	10 121 809	34 883
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	14 148 878	14 148 878	—	14 129 567	14 129 567	—
Средства кредитных организаций	31 638 576	31 638 576	—	17 142 091	17 142 091	—
Средства клиентов	41 608 109	41 917 525	(309 416)	46 668 065	46 668 065	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 522 701	14 835 229	(312 528)	15 486 589	15 497 614	(11 025)
Субординированные кредиты и депозиты	5 311 704	5 498 107	(186 403)	5 115 102	5 115 102	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(3 263 124)			(1 341 292)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, текущим счетам и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за шесть месяцев 2019 года и 2018 года представлены ниже:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем
Денежные средства	115 449	357 657	24 773 420	4 523	9 065 940	12 874 464
Торговые ценные бумаги	—	14 118 994	99 155	—	7 043 850	109 237
Средства в кредитных организациях	1 222 643	748 591	—	1 501 549	724 791	90 000
Кредиты, выданные	—	—	21 411 795	—	—	21 093 080
Инвестиционные ценные бумаги	—	126 276	6 474 273	—	117 301	6 507 091
Депозиты банков и Банка России	10 025 332	14 045 969	11 877 119	514 744	13 978 435	6 216 839
Требования по наличным сделкам	—	—	5 486	—	—	25 644
Расчетные и текущие счета клиентов	6 518	—	11 023	942	—	108 943
Срочные депозиты клиентов	38 420 140	102 182	—	36 907 458	151 132	—
Обязательства по наличным сделкам	—	—	7 280	—	—	5 396
Прочие активы и начисленные субсидии	3 710	1 245 963	—	19 967	542 593	—
Прочие обязательства	117 395	—	—	2 616	—	—
Субординированные кредиты и депозиты	5 311 704	—	—	5 115 102	—	—
Гарантии полученные	129 211 567	21 846 261	—	136 509 417	17 353 144	—
Условные обязательства	61 847	—	1 996 312	140 466	—	700 000
	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано)			За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)		
	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем
Процентные доходы по межбанковским операциям	34 614	206 068	414 148	73 335	471 964	305 630
Процентные доходы по кредитам	—	—	320 369	—	—	233 794
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	—	430 957	4 594	—	8 383	4 686
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	—	5 515	289 631	—	6 972	147 050
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(61 525)	(457 405)	(222 739)	(11 760)	(356 593)	(13 340)
Процентные расходы по средствам клиентов	(371 253)	(1 103)	(3 339)	(512 062)	(2 233)	(10 288)
Процентные расходы по субординированным кредитам и депозитам	(239 324)	—	—	(233 125)	—	—
Доходы от использования государственной субсидии	2 512	1 845 414	—	—	1 410 874	—
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	233	—	(18 516)	227	—	11 958

*(в тысячах российских рублей)***21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	22 570	27 195
Резерв под отпуска	2 273	2 581
Отчисления на социальное обеспечение	3 531	4 649
Резерв под отчисления на социальное обеспечение по отпускам	314	170
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	28 688	34 595

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

В качестве операций с Российской Федерацией Группа рассматривает операции с Правительством РФ, Банком России, а также иными органами государственной власти и государственными структурами.

В составе операций с Группой ВЭБ представлены операциями Группы с Внешэкономбанком и АО «ЭКСПАР» и другими банками Группы ВЭБ.

Условные обязательства и гарантии полученные представляют собой гарантии Правительства РФ и АО «ЭКСПАР» под выданные Группой кредиты, а также контргарантии, полученные под предоставленные Группой гарантии на развитие предэкспортных и экспортных операций.

22. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Группой.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*(в тысячах российских рублей)***22. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала Банка России**

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Базовый капитал	21 571 137	20 564 727
Основной капитал	21 571 137	20 564 727
Дополнительный капитал	6 208 619	6 936 174
Итого капитал	27 779 756	27 500 901
Активы, взвешенные с учетом риска	115 898 504	119 522 572
Норматив достаточности базового капитала (минимальное требование: 4,5%)	18,6%	17,2%
Норматив достаточности основного капитала (минимальное требование: 6,0%)	18,6%	17,2%
Норматив достаточности капитала (минимальное требование 8,0%)	23,97%	23,0%

23. События после завершения промежуточного периода

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Группы, не произошло.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 37 листа(ов)