

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2017 г.
подготовленная в соответствии с МСФО,**

(не аудировано)

Москва 2017

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА:**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1	ОРГАНИЗАЦИЯ	10
2	ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	11
3	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
4	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	13
5	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	16
6	ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	16
7	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	16
8	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	19
9	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	19
10	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	19
11	ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	20
12	ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	20
13	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	21
14	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
15	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	23
16	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	25
17	ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	27
18	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	40
19	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	42

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и дочерних компаний («Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

была утверждена руководством 28 августа 2017 г.



Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

28 августа 2017 г.
Москва



Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
Москва

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 июня 2017 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5,18	9,791,236	9,194,546
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		222,861	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,757	14,881
Депозиты в банках	6,18	2,385,880	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	7	5,954,812	3,715,104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,18	17,506,951	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,18	169,296	174,844
Инвестиционная недвижимость		1,036,721	1,042,562
Основные средства и нематериальные активы	10	2,271,805	2,301,274
Текущие требования по налогу на прибыль		120,379	-
Прочие активы		108,715	135,151
Итого активов		39,573,413	46,468,022
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	11,18	13,538,836	20,119,741
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		908	-
Депозиты клиентов	12,18	10,582,623	11,086,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2,090,137	2,101,651
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	85,299
Отложенные налоговые обязательства		451,914	466,707
Прочие обязательства	18	552,457	157,449
Субординированный долг	18	96,437	86,466
Итого обязательств		27,313,312	34,103,452
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход		6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,349,589)	(1,395,170)
Фонд переоценки имущества		1,482,009	1,482,009
Нераспределенная прибыль		1,937,830	2,087,880
Итого капитал		12,260,101	12,364,570
Итого обязательства и капитал		39,573,413	46,468,022

От имени Правления Банка:

Адамова

Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

28 августа 2017 г.
Москва



Сергеев

Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
Москва

Примечания на страницах с 8 по 42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2017 г.**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившиеся	
		30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
Процентные доходы	18	1,260,722	1,597,153
Процентные расходы	18	(534,758)	(712,975)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		725,964	884,178
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	28,342	20,257
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		754,306	904,435
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(228,657)	54,321
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(440,169)	27,606
Чистая прибыль/ (убыток) от переоценки иностранной валюты		808,458	(194,622)
Доходы по услугам и комиссии полученные		81,757	78,389
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(29,545)	(39,237)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(9,109)	77,065
Дивиденды полученные		850	32
(Формирование)/ восстановление резервов по прочим операциям		(53,030)	27,787
Прочие доходы/(расходы)		43,069	(13,642)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		173,624	17,699
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		927,930	922,134
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(616,060)	(681,509)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		311,870	240,625
Расходы по налогу на прибыль		(81,026)	(91,444)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ ГОДА		230,844	149,181

От имени Правления Банка:

Адамова

Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

28 августа 2017 г.
Москва



Сергеев

Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
Москва

Примечания на страницах с 8 по 42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2017 г.**
(в тысячах российских рублей)

Примечание	6 месяцев, закончившиеся	6 месяцев, закончившиеся
	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ ГОДА	230,844	149,181
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период, соответственно 2017г. и 2016г., за вычетом отложенного налога на прибыль, отраженного в фонде переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и отчете о прибылях и убытках в размере:		
<u>29,580 тыс. руб. и 136,567 тыс. руб.</u>	(82,477)	736,914
Выбытие переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере:		
<u>32,014 тыс. руб. и 8,396 тыс. руб.</u>	128,058	(33,583)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	45,581	703,331
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	276,425	852,512

От имени Правления Банка:

Адамова

Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

28 августа 2017 г.
Москва



Сергеев

Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
Москва

Примечания на страницах с 8 по 42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2017 г.**
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для погашения	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
31 декабря 2015 г.	3,510,255	6,679,596	(2,533,999)	1,328,652	1,897,363	10,881,867
Итого совокупный доход за 6 месяцев	-	-	703,331	-	149,181	852,512
Объявленные, но не выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(110,043)	(110,043)
30 июня 2016 г.	3,510,255	6,679,596	(1,830,668)	1,328,652	1,936,501	11,624,336
31 декабря 2016 г.	3,510,255	6,679,596	(1,395,170)	1,482,009	2,087,880	12,364,570
Итого совокупный доход за 6 месяцев	-	-	45,581	-	230,844	276,425
Объявленные, но не выплаченные дивиденды	19	-	-	-	(380,894)	(380,894)
30 июня 2017 г.	3,510,255	6,679,596	(1,349,589)	1,482,009	1,937,830	12,260,101

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.

Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

28 августа 2017 г.
Москва



Сергеев В.В.

Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
Москва

Примечания на страницах с 8 по 42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2017 г.**
(в тысячах российских рублей)

Примечание	6 месяцев, закончившиеся	6 месяцев, закончившиеся
	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налога на прибыль	311,870	240,625
<i>Корректировки неденежных статей:</i>		
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(28,342)	(20,257)
Изменение резервов по прочим операциям	53,030	(27,787)
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9,109	(77,065)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	35,852	64,399
Убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	6,139	1,933
Чистое изменение стоимости субординированного долга	(3,286)	(60,712)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	393,292	(76,024)
Чистая (прибыль)/убыток от переоценки иностранной валюты	(808,458)	194,622
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	11,032	(173)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(19,762)	239,561
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	68,433	(11,663)
Средства в банках	7,287,580	4,827,468
Ссуды, предоставленные клиентам	(2,207,947)	(899,665)
Прочие активы	28,230	9,340
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	-	(2,000,000)
Депозиты банков	(6,418,670)	(1,485,566)
Депозиты клиентов	(195,314)	(3,582,939)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности	36,353	2,020,447
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности	(46,266)	(12,682)
Прочие обязательства	(17,566)	(17,915)
(Отток) / приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(1,484,929)	(913,614)
Налог на прибыль уплаченный	(303,931)	(23,120)
Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности	(1,788,860)	(936,734)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2017 г.
(в тысячах российских рублей)**

Примечание	6 месяцев, закончившиеся	6 месяцев, закончившиеся
	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(5,324)	(31,707)
Приобретение нематериальных активов	(1,357)	(16,932)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12,308,620)	(3,328,269)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14,124,268	3,756,805
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	(432)	1,319
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1,808,535	381,216
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	577,015	(49,089)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	596,690	(604,607)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	9,194,546
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	9,791,236

От имени Правления Банка:

Адамова

Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

28 августа 2017 г.
Москва



Сергеев

Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
Москва

Примечания на страницах с 8 по 42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Организация

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. По состоянию на 31 декабря 2016 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» был представлен в 2 городах Российской Федерации: Москве, Ярославле. В 1 квартале 2017 года филиал в г. Ярославль закрылся. Группа имеет 2 представительства - в Пекине и Каракасе.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.	
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	Россия	Материнская организация		Банковская деятельность Холдинговая компания
ООО «МНК Инвест»	Россия	100%	100%	
ООО «Гербариум Офис Менеджмент»	Россия	0%	0%	Недвижимость

ООО «МНК Инвест» было учреждено в форме общества с ограниченной ответственностью по законодательству РФ 5 марта 2010 года. ООО «Гербариум Офис Менеджмент» было учреждено в форме закрытого акционерного общества по законодательству РФ 5 февраля 2005 года. Преобразование ЗАО «Гербариум Офис Менеджмент» в общество с ограниченной ответственностью состоялось 20.10.2014г. Банк приобрел ООО «МНК Инвест» и его дочернюю компанию – ООО «Гербариум Офис Менеджмент» в 2010 году.

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

1 Организация (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	Примечание	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
		%	%
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.		49.999988%	49.999988%
ITC Consultants Ltd (Кипр)		9.047358%	9.047358%
Банк ВТБ (ПАО)		7.987020%	7.987020%
Bank VTB (Франция)		7.965625%	7.965625%
Группа «ВТБ»		25.000003%	25.000003%
ГАЗПРОМБАНК		20.000002%	20.000002%
ООО «Новые финансовые технологии»		5.000007%	5.000007%
Группа Газпромбанк		25.000009%	25.000009%
Итого		100.00%	100.00%

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

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.	30 июня 2016 г.
Обменный курс на конец периода [к рублю]			
1 доллар США («долл. США»)	59.0855	60.6569	64.2575
1 евро	67.4993	63.8111	71.2102

3 Основные принципы учетной политики

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

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IFRS) 12- «Раскрытие информации об участии в других организациях»
- Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Инвестиции в ассоциированные предприятия»

Поправки к МСФО (IFRS) 12– «Раскрытие информации об участии в других организациях»

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях” (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяются и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. В10—В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

К обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Инвестиции в ассоциированные предприятия»

По МСФО (IAS) 28 – «Инвестиции в ассоциированные предприятия» решение об учете по справедливой стоимости необходимо принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28)

Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям. Решение придется принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Эти поправки не оказали влияния на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа в данном отчетном периоде не имела долей участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность, а также поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

4 Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспределенные операции	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Итого
Процентные доходы	279,093	981,629	-	1,260,722
Процентные расходы	(165,952)	(368,806)	-	(534,758)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28,342	-	-	28,342
Чистый (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(228,657)	-	(228,657)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, включая курсовую разницу	18,983	349,306	-	368,289
Доходы по услугам и комиссии полученные	75,046	6,711	-	81,757
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(28,488)	(1,057)	-	(29,545)
Чистый (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(9,109)	-	(9,109)
Дивидендный доход	-	850	-	850
(Формирование) резерва по прочим операциям	(53,030)	-	-	(53,030)
Прочие доходы	43,069	-	-	43,069
Межсегментные доходы / (расходы)	(44,290)	(171,453)	215,743	-
Итого операционные доходы	152,773	559,414	215,743	927,930
Операционные расходы	(74,774)	(78,323)	(462,963)	(616,060)
Прибыль до налогообложения	77,999	481,091	(247,220)	311,870
Активы сегментов	5,954,812	30,080,981	3,537,620	39,573,413
Обязательства и капитал сегментов	11,188,976	16,738,127	11,646,310	39,573,413

4 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспределенные операции	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Итого
Процентные доходы	534,582	1,062,571	-	1,597,153
Процентные расходы	(460,565)	(252,410)	-	(712,975)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20,257	-	-	20,257
Чистый (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(0)	54,321	-	54,321
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, включая курсовую разницу	6,712	(173,728)	-	(167,016)
Доходы по услугам и комиссии полученные	72,139	6,250	-	78,389
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(38,676)	(561)	-	(39,237)
Чистый (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	77,065	-	77,065
Дивидендный доход	-	32	-	32
(Формирование) резерва по прочим операциям	27,787	-	-	27,787
Прочие доходы	(13,642)	-	-	(13,642)
Межсегментные доходы / (расходы)	139,693	(510,642)	370,949	-
Итого операционные доходы	288,286	262,899	370,949	922,134
Операционные расходы	(123,618)	(60,443)	(497,448)	(681,509)
Прибыль до налогообложения	164,668	202,456	(126,499)	240,625
Активы сегментов	6,678,185	20,630,815	3,204,564	30,513,564
Обязательства и капитал сегментов	13,590,658	6,186,018	10,736,888	30,513,564

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	8,901,539	7,929,879
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	635,350	933,616
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	254,347	331,051
Итого денежные средства и их эквиваленты	9,791,236	9,194,546

По состоянию на 30 июня 2017 года в средствах на корреспондентских счетах в банках Группой были размещены средства в 1 банке на сумму 7,572,866 тыс. руб., задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года в средствах на корреспондентских счетах в банках Группой были размещены средства в 2 банках на общую сумму 5,375,607 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. Средства размещены на рыночных условиях.

6 Депозиты в банках

Депозиты в банках представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты в банках	2,385,880	9,798,040
Итого депозиты в банках	2,385,880	9,798,040

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов в банках находились суммы покрытий по импортным аккредитивам в размере 283,353 тыс. руб. и 5,796,614 тыс. руб., соответственно, размещенные в 1 банке, со сроком исполнения до шести месяцев. Данное покрытие классифицировано Группой как срочное в соответствии со сроками исполнения контрактов (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в срочные депозиты Группой были размещены средства в 1 банке на сумму 3,000,000 тыс. руб., задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы. Средства размещены на рыночных условиях.

7 Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6,395,050	4,186,242
Ссуды, предоставленные физическим лицам	314,224	311,666
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	6,709,274	4,497,908
За вычетом резерва под обесценение	(754,462)	(782,804)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5,954,812	3,715,104

7 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2015 г.	525,461	213,605	739,066
Формирование/(восстановление) резерва	35,424	(55,681)	(20,257)
На 30 июня 2016 г.	560,885	157,924	718,809
На 31 декабря 2016 г.	619,504	163,300	782,804
Формирование/(восстановление) резерва	(36,674)	8,332	(28,342)
На 30 июня 2017 г.	582,830	171,632	754,462

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

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Необеспеченные кредиты	3,321,556	3,245,547
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1,796,116	388,234
Ссуды, обеспеченные гарантиями Правительства РФ	910,000	-
Ссуды, обеспеченные уступкой прав требования	235,935	387,809
Ссуды, обеспеченные поручительством компаний	200,000	133,309
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	180,000	286,691
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	54,000	18,500
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	11,667	-
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	-	23,687
Ссуды, обеспеченные залогом векселей, выпущенных банком	-	14,131
	6,709,274	4,497,908
За вычетом резерва под обесценение	(754,462)	(782,804)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5,954,812	3,715,104

7 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по отраслям:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производство	2,653,322	2,322,125
Финансовый сектор	1,665,280	350,321
Энергетика	1,068,000	489,000
Транспорт	417,256	403,141
Физические лица	314,224	311,666
IT и телекоммуникации	235,935	297,740
Строительство	200,000	200,000
Торговля	71,090	21,600
Авиация, космос	-	20,545
Прочие	84,167	81,770
	6,709,274	4,497,908
За вычетом резерва под обесценение	(754,462)	(782,804)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5,954,812	3,715,104

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

	30 июня 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	4,114,481	(749,141)	3,365,340	2,528,296	(778,035)	1,750,261
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании коллективной оценки	102,380	(5,321)	97,059	107,536	(4,769)	102,767
Необесцененные ссуды	2,492,413	-	2,492,413	1,862,076	-	1,862,076
Итого	6,709,274	(754,462)	5,954,812	4,497,908	(782,804)	3,715,104

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года ссуды на сумму 4,114,481 тыс. руб. и 2,528,296 тыс. руб. соответственно, по которым имелись отдельные признаки обесценения на основании индивидуальной оценки, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями стоимость которого составляла 3,083,034 тыс. руб. и 597,615 тыс. руб. соответственно.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги	17,172,704	19,445,792
Долевые ценные бумаги	334,247	354,534
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,506,951	19,800,326

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 30 июня 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на общую сумму 1,370,627 тыс. руб. и 1,580,077 тыс. руб., соответственно, представляющие собой корпоративные облигации и долговые обязательства РФ, корпоративные облигации, еврооблигации, соответственно, были переданы в залог по операциям РЕПО. (Примечание 12).

Вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	6,087,056	5,020,490
Облигации финансовых учреждений	3,597,701	6,783,472
Государственные облигации РФ	3,287,637	4,470,032
Еврооблигации	2,744,084	1,516,441
Государственные облигации Венесуэлы	1,396,415	1,588,343
Долговые ценные бумаги местных органов власти	59,811	67,014
Итого	17,172,704	19,445,792

9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации	11.24%	21,005	11.23%	22,809
Государственные облигации	7.23%	148,291	7.23%	152,035
Итого		169,296		174,844

10 Основные средства

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года земельные участки и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков от 31 декабря 2016 года. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составила 1,985,780 тыс. руб. и 1,998,610 тыс. руб. соответственно.

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2016 года.

11 Депозиты банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты банков	8,437,124	11,139,114
Корреспондентские счета других банков	5,101,712	8,980,627
Итого депозиты банков	13,538,836	20,119,741

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов банков находились средства 1 банка, представляющие собой гарантийное покрытие по импортным аккредитивам на общую сумму, соответственно, 283,353 тыс. руб. и 7,507,925 тыс. руб. со сроком исполнения до шести месяцев (Примечание 6).

По состоянию на 30 июня 2017 года средства на корреспондентских счетах других банков в сумме 4,638,003 тыс. руб. (91%) относились к 2 контрагентам. По состоянию на 31 декабря 2016 года средства на корреспондентских счетах других банков в сумме 8,593,315 тыс. руб. (96%) относились к 1 контрагенту.

Средства привлечены на рыночных условиях.

12 Депозиты клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты	5,868,646	6,633,036
Депозиты до востребования	4,713,977	4,453,103
Итого депозиты клиентов	10,582,623	11,086,139

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 30 июня 2017 года в составе срочных депозитов находились средства в сумме 1,300,000 тыс.руб. и 1,500,000 тыс. руб., соответственно, привлеченные по соглашению РЕПО. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по соглашению РЕПО, составила 1,370,627 тыс.руб. и 1,580,077 тыс. руб., соответственно, которые представлены долговыми обязательствами российских эмитентов в портфеле активов, имеющиеся в наличии для продажи, соответственно. (Примечание 8).

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	3,838,745	3,416,297
Срочные депозиты	1,833,731	2,350,890
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	875,232	1,036,806
Срочные депозиты	4,034,915	4,282,146
Итого депозиты клиентов	10,582,623	11,086,139

12 Депозиты клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года депозиты клиентов в сумме 2,486,821 тыс. руб. и 2,117,415 тыс. руб. (23% и 19%), соответственно, относились к 2 клиентам.

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	4,910,147	5,318,952
Финансовый сектор	3,659,380	2,577,701
Нефтегазовая промышленность	694,445	1,459,292
Торговля	475,398	429,343
Производственный сектор	75,302	166,580
Строительство	123,454	491,799
Услуги	401,851	376,106
Транспорт и связь	19,723	73,269
Недвижимость	80,693	43,986
Энергетика	41,263	18,911
Наука	29,977	42,295
Прочие	70,990	87,905
Итого депозиты клиентов	10,582,623	11,086,139

13 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/процента %	30 июня 2017 г.	Годовая ставка купона/процента %	31 декабря 2016 г.
Процентные документарные неконвертируемые облигации	11.75%	2,014,160	11.75%	2,014,800
Дисконтные векселя	2.90%	75,563	3.41%	77,543
Процентные векселя	8.75%	414	9.59%	9,308
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		2,090,137		2,101,651

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

14 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

14 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,371,744	2,682,979
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	663,462	7,898,143
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14,478	91,375
Итого условные финансовые обязательства	3,049,684	10,672,497

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа сформировала резервы под условные финансовые обязательства в сумме 5,938 тыс.руб. и 1,427 тыс.руб. соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты, и контрагенты выдвигают претензии к Группе. На 30 июня 2017 года Девятым арбитражным судом г. Москвы было отменено решение Арбитражного суда г. Москвы от 13 марта 2017 года по делу № А40-229928/16, в связи с чем Группа создала резерв под оценочные обязательства некредитного характера по ПАО 'АВИАКОМПАНИЯ ЮТЭЙР' в сумме 46,722 тыс. руб.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2016 году в Российской Федерации сохранились риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Данные риски находятся вне контроля руководства Группы.

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

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

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1,