

*Группа государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)»*

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
на 30 июня 2018 года

с заключением по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации.....	3
---	----------

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	11
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые организации	21
4. Объединение бизнеса	22
5. Информация по сегментам	23
6. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России.....	27
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
9. Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	30
10. Средства в банках.....	30
11. Кредиты клиентам	32
12. Чистые инвестиции в лизинг	35
13. Инвестиционные финансовые активы	36
14. Прочие активы	38
15. Средства банков	38
16. Средства клиентов.....	39
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
18. Налогообложение	43
19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы.....	43
20. Процентные доходы и расходы	45
21. Прочие операционные доходы и расходы.....	46
22. Капитал	46
23. Договорные и условные обязательства	47
24. Оценка справедливой стоимости	52
25. Операции со связанными сторонами	64
26. События после отчетной даты	70

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Наблюдательному совету государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)»

Введение

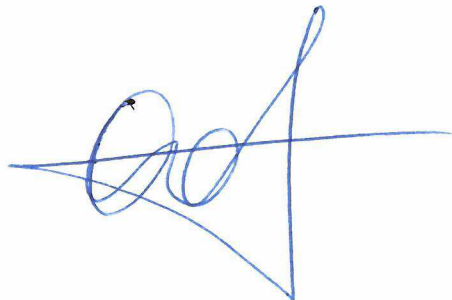
Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» 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»

24 августа 2018 года

Сведения об организации

Наименование: государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» создана путем реорганизации в форме преобразования Банка внешнеэкономической деятельности СССР на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 8 июня 2007 года и присвоен государственный регистрационный номер 1077711000102.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д. 9.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2018 года***(в миллиардах российских рублей)*

	Прим.	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	422,4	354,4
Торговые ценные бумаги и иные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	265,1	21,1
Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	9	10,3	–
Счета специального назначения		123,9	100,1
Средства в банках	10	84,8	82,8
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3,6	4,3
Кредиты клиентам	11	1 802,3	1 784,0
Чистые инвестиции в лизинг	12	193,4	173,1
Инвестиционные финансовые активы	13	236,1	502,4
Субординированные кредиты банкам	10	49,7	51,6
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации		36,6	37,1
Основные средства		115,1	119,8
Активы по налогу на прибыль	18	10,8	11,8
Прочие активы	14	120,6	133,5
Итого активы		3 474,7	3 376,0
Обязательства			
Средства банков	15	585,3	571,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3,9	4,5
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	6	572,2	534,1
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		0,3	0,3
Средства клиентов	16	500,7	518,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 094,9	1 072,9
Обязательства по договорам финансового лизинга		66,4	64,9
Субординированные депозиты	6	146,5	95,6
Обязательства по налогу на прибыль	18	14,1	13,4
Резервы	19, 23	82,7	58,6
Прочие обязательства		48,9	46,0
Итого обязательства		3 115,9	2 980,3
Капитал			
Уставный капитал	22	800,0	700,0
Добавочный капитал		174,0	174,0
Непокрытый убыток		(641,2)	(543,7)
Доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30,6	62,7
Фонд пересчета иностранных валют		0,8	6,6
Капитал, приходящийся на Правительство РФ		364,2	399,6
Неконтролирующие доли участия		(5,4)	(3,9)
Итого капитал		358,8	395,7
Итого капитал и обязательства		3 474,7	3 376,0

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением Первого заместителя председателя – члена правления

М.И. Полубояринов

Первый заместитель председателя –
член правления

Е.П. Косырева

И.о. Главного бухгалтера

24 августа 2018 года

Прилагаемые отдельные примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года***(в миллиардах российских рублей)*

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	49,5	57,9	102,0	118,8
Прочие процентные доходы	20	9,7	7,7	22,7	16,6
Процентные расходы	20	(49,2)	(41,7)	(97,4)	(91,3)
Чистый процентный доход		10,0	23,9	27,3	44,1
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	19	(42,6)	–	6,5	–
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	19	–	(88,4)	–	(91,6)
Доходы по сборам и комиссионным		2,8	2,5	5,7	5,1
Расходы по сборам и комиссионным		(0,8)	(0,8)	(1,9)	(1,5)
Чистые доходы по сборам и комиссионным		2,0	1,7	3,8	3,6
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14,4)	(0,1)	(34,2)	(0,3)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,2	0,2	3,0	(0,1)
Чистые доходы/(расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0,7	–	0,7	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и с валютными производными инструментами					
- торговые операции		1,5	3,1	(2,5)	3,1
- переоценка валютных статей		6,2	12,7	0,6	18,7
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения		2,3	(1,9)	(46,2)	(1,9)
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых организаций		(0,3)	0,8	(1,0)	(0,5)
Дивиденды		2,2	1,5	2,2	1,5
Государственные субсидии		0,8	3,0	0,8	3,0
Страховые премии		0,8	0,1	1,2	1,7
Прочие операционные доходы	24	14,4	13,5	32,3	25,6
Непроцентные доходы		15,4	32,9	(43,1)	50,8
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом		(8,5)	(7,2)	(16,2)	(13,1)
Помещения и оборудование		(2,5)	(2,6)	(5,2)	(3,7)
Износ основных средств		(2,4)	(1,6)	(4,6)	(3,4)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(0,7)	(0,7)	(1,3)	(1,4)
Создание прочих резервов и резервов под нефинансовые активы	19	(1,3)	–	(2,9)	–
Создание резервов под финансовые гарантии в соответствии с МСФО 37	19	–	(6,7)	–	(10,0)
Прочие операционные расходы		(19,1)	(11,9)	(35,9)	(21,8)
Непроцентные расходы		(34,5)	(30,7)	(66,1)	(53,4)
Убыток до налога на прибыль		(49,7)	(60,6)	(71,6)	(46,5)
Расход по налогу на прибыль	18	(4,4)	(1,0)	(4,0)	(1,1)
Убыток за отчетный период		(54,1)	(61,6)	(75,6)	(47,6)
Приходящийся на:					
- Правительство РФ		(53,1)	(61,3)	(74,0)	(47,5)
- Неконтролирующие доли участия		(1,0)	(0,3)	(1,6)	(0,1)
		(54,1)	(61,6)	(75,6)	(47,6)

Прилагаемые отдельные примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года
(в миллиардах российских рублей)

Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Убыток за отчетный период	(54,1)	(61,6)	(75,6)	(47,6)
Прочие совокупные доходы/(расходы)				
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>				
Чистые доходы/(расходы) по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами	(10,4)	–	(9,8)	–
Изменение нерезализованных доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включая переклассификацию таких доходов/(расходов) в состав прибыли и убытка в связи с обесценением и/(или) выбытием	–	(3,2)	–	(2,6)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(6,8)	(4,9)	(5,7)	(1,5)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	0,1	–	0,1	(0,3)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий	(17,1)	(8,1)	(15,4)	(4,4)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>				
Чистые прибыли/(убытки) от долевого участия в компаниях, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10,6)	–	(14,7)	–
Изменение стоимости основных средств, переведенных в состав инвестиционной недвижимости	–	–	–	1,2
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка	(10,6)	–	(14,7)	1,2
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, за вычетом налогов	(27,7)	(8,1)	(30,1)	(3,2)
Итого совокупные расходы за отчетный период	(81,8)	(69,7)	(105,7)	(50,8)
Приходящиеся на:				
- Правительство РФ	(80,9)	(69,3)	(104,2)	(50,9)
- Неконтролирующие доли участия	(0,9)	(0,4)	(1,5)	0,1
	(81,8)	(69,7)	(105,7)	(50,8)

Прилагаемые отдельные примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года
(в миллиардах российских рублей)

	Приходится на Правительство РФ						Неконт-ролирующие доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Непокрытый убыток	Доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам	Фонд пересчета иностранных валют	Итого		
На 31 декабря 2016 г.	596,6	164,3	(264,3)	45,3	8,4	550,3	5,4	555,7
Убыток за отчетный период (Неаудировано)	–	–	(47,5)	–	–	(47,5)	(0,1)	(47,6)
Прочие совокупные доходы (Неаудировано)	–	–	0,9	(2,9)	(1,4)	(3,4)	0,2	(3,2)
Итого совокупные доходы за отчетный период (Неаудировано)	–	–	(46,6)	(2,9)	(1,4)	(50,9)	0,1	(50,8)
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Неаудировано)	–	–	(0,1)	–	–	(0,1)	0,1	–
Взносы Российской Федерации (Примечание 22) (Неаудировано)	103,4	–	9,2	–	–	112,6	–	112,6
На 30 июня 2017 г. (Неаудировано)	700,0	164,3	(301,8)	42,4	7,0	611,9	5,6	617,5
На 31 декабря 2017 г.	700,0	174,0	(543,7)	62,7	6,6	399,6	(3,9)	395,7
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (Примечание 2) (Неаудировано)	–	–	(22,8)	(8,4)	–	(31,2)	–	(31,2)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (Неаудировано)	700,0	174,0	(566,5)	54,3	6,6	368,4	(3,9)	364,5
Убыток за отчетный период (Неаудировано)	–	–	(74,0)	–	–	(74,0)	(1,6)	(75,6)
Прочие совокупные доходы/(расходы) (Неаудировано)	–	–	–	(24,4)	(5,8)	(30,2)	0,1	(30,1)
Итого совокупные доходы/(расходы) за отчетный период (Неаудировано)	–	–	(74,0)	(24,4)	(5,8)	(104,2)	(1,5)	(105,7)
Взносы Российской Федерации (Примечание 22) (Неаудировано)	100,0	–	–	–	–	100,0	–	100,0
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевого инструмента при прекращении признания (Неаудировано)	–	–	(0,7)	0,7	–	–	–	–
На 30 июня 2018 г.	800,0	174,0	(641,2)	30,6	0,8	364,2	(5,4)	358,8

Прилагаемые отдельные примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года
(в миллиардах российских рублей)

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)	
Прим.		2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
	Убыток за отчетный период	(75,6)	(47,6)
<i>Корректировки:</i>			
	Изменение в начисленных процентных доходах и расходах	(17,4)	(29,1)
	Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение и прочих резервов	19 (3,6)	101,6
	Изменения в нереализованной переоценке торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов	(4,4)	(3,2)
	Изменение стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ	37,8	–
	Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами	(3,0)	(0,5)
	Обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 –	0,6
	Изменения в переоценке валютных статей	(0,6)	(18,7)
	Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	46,2	1,9
	Государственные субсидии	(0,8)	(3,0)
	Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	1,0	0,5
	Износ и амортизация	4,9	3,8
	Отложенный налог на прибыль	18 1,1	(2,0)
	Прочие изменения	(2,7)	(1,6)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(17,1)	2,7
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
	Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	(3,1)	(2,7)
	Счета специального назначения	(15,4)	(13,6)
	Средства в банках	1,6	5,5
	Кредиты клиентам	6,3	8,5
	Чистые инвестиции в лизинг	11,2	54,0
	Прочие активы	4,7	8,1
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
	Средства банков, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования	(28,2)	28,8
	Задолженность перед Правительством РФ и Банком России, за исключением долгосрочного финансирования	17,0	20,3
	Средства клиентов	(31,1)	(75,9)
	Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением облигаций и еврооблигаций	(0,2)	(2,2)
	Обязательства по договорам финансового лизинга	1,6	(3,7)
	Прочие обязательства	3,8	1,4
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(48,9)	31,2

Прилагаемые отдельные примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
(продолжение)***(в миллиардах российских рублей)*

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)	
	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(51,6)	(127,5)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		90,1	141,7
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации		(0,4)	–
Приобретение основных средств		(1,8)	(1,2)
Поступления от реализации основных средств		–	0,3
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		36,3	13,3
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования	15	95,3	10,5
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования	15	(75,8)	(86,3)
Привлечение долгосрочного финансирования от Банка России и Правительства РФ		11,2	28,3
Погашение долгосрочного финансирования от Банка России и Правительства РФ		(11,8)	(1,7)
Размещение облигаций		482,1	113,0
Погашение облигаций и еврооблигаций		(508,7)	(54,6)
Выкуп собственных облигаций и еврооблигаций		(9,4)	(37,3)
Поступления от продажи ранее выкупленных собственных облигаций		4,6	13,2
Взносы Российской Федерации	22	100,0	107,6
Перечисление субсидий		–	(10,0)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		87,5	82,7
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(6,9)	11,3
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		68,0	138,5
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	354,4	350,1
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	422,4	486,8
Денежные средства, отраженные в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи, на конец отчетного периода		–	1,8
Дополнительная информация			
Уплаченный налог на прибыль		(1,0)	(4,0)
Проценты уплаченные		(70,5)	(76,1)
Проценты полученные		80,1	91,3
Дивиденды		1,1	1,5

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Группа государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» включает в себя государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – «Внешэкономбанк» или «Банк»), дочерние российские банки и банки-резиденты стран СНГ, а также дочерние российские и иностранные организации (далее в совокупности – «Группа»). Информация о дочерних организациях приведена в Примечании 3.

Внешэкономбанк был создан 8 июня 2007 года на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» (далее – «Федеральный закон»), путем реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР (далее – «Внешэкономбанк СССР») и является его правопреемником. Внешэкономбанк СССР являлся специализированным государственным банком Российской Федерации, который выступал в качестве агента Правительства Российской Федерации (далее – «Правительство РФ») по обслуживанию внешнего долга и активов бывшего СССР и Российской Федерации, а также его уполномоченных учреждений.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений Внешэкономбанк вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ему на основании Федерального закона. Банк не имеет права принимать во вклады денежные средства физических лиц. Законодательство о банках и банковской деятельности применяется к Банку только в части, не противоречащей Федеральному закону и с учетом некоторых особенностей, установленных Федеральным законом.

В течение шестимесячного периода 2018 года Банк в качестве государственной управляющей компании инвестировал средства пенсионных накоплений в государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, а так же в корпоративные облигации высоконадежных российских эмитентов. На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года общий объем средств Пенсионного фонда Российской Федерации, находящихся в управлении государственной управляющей компании составил 1 722,5 млрд. руб. и 1 861,8 млрд. руб. соответственно. Изменение объема средств пенсионных накоплений, находящихся в управлении государственной управляющей компании, обусловлено возвратом средств в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке реализации решений по заявлениям застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и о переходе в негосударственный пенсионный фонд, поданным в 2017 году.

Банк находится в Москве (Россия) по адресу: проспект Академика Сахарова, 9.

На 30 июня 2018 года Банк имеет представительства в Нью-Йорке (Соединенные Штаты Америки), Лондоне (Великобритания), Милане (Итальянская Республика), Франкфурте-на-Майне (Федеративная Республика Германия), Мумбаи (Республика Индия), Пекине (Китайская Народная Республика), Абу-Даби (Объединенные Арабские Эмираты).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Рубль является функциональной валютой Внешэкономбанка и валютой представления отчетности Группы. Операции в других валютах представлены как операции в иностранной валюте. Иностранному дочернему банку Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк» (далее – ОАО «Банк БелВЭБ») используется белорусский рубль в качестве функциональной валюты. Другой иностранный дочерний банк – Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий промышленно-инвестиционный банк» (далее – ПАО «Проминвестбанк») – использует в качестве функциональной валюты украинскую гривну. Иностранная дочерняя компания VEB Asia Limited использует в качестве функциональной валюты гонконгский доллар.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с положениями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, эта отчетность не включает в себя всю информацию, требуемую согласно МСФО для полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года. Результаты операционной деятельности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, не обязательно указывают на результаты, которые можно ожидать за год, завершающийся 31 декабря 2018 года.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллиардах российских рублей (далее – «млрд. руб.»), если не указано иное.

Официальные курсы Банка России на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года составили 62,7565 рубля и 57,6002 рублей за доллар США, соответственно.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, применявшимся и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Примененные новые стандарты

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Новая модель оценки ОКУ признается в качестве оценочного резерва под убытки и зависит от степени ухудшения кредитного качества финансового инструмента после его первоначального признания. В соответствии с новым подходом для долговых финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, используется различный временной горизонт оценки ОКУ, на основе распределения финансовых инструментов на 3 качественных этапа:

- | | |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапов 2 и 3. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок действия инструмента. К Этапу 2 также относятся активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения с момента первоначального признания финансового инструмента.

Финансовые инструменты переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих факторов:

- ▶ наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и/или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, сроком от 31 до 90 дней;
- ▶ снижение внутреннего рейтинга на 3 и более разряда или снижение рейтинга одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами на 2 разряда;
- ▶ инициирована и/или осуществлена реструктуризация с существенным изменением условий сделки в пользу заемщика в связи с ухудшением его финансового положения.

К 3 этапу резервирования относятся финансовые инструменты, по которым наступило одно из следующих событий:

- ▶ просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней;
- ▶ контрагенту, финансовому инструменту, проекту присвоен рейтинг из разряда мастер-шкалы, соответствующего дефолту;
- ▶ снижение рейтинга одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами на 3 разряда;
- ▶ события, свидетельствующие о ничтожно малой вероятности погашения обязательств должником из основных источников (например, возбуждено дело о банкротстве или введена процедура банкротства; у заемщика отозвана лицензия по основному виду деятельности; инициирован процесс ликвидации заемщика, либо исключение заёмщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа; обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Группы в счет погашения задолженности).

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ключевые принципы расчета кредитных убытков, признаваемых в качестве оценочного резерва, совместимы с положениями Базельского Комитета по Банковскому надзору и заключаются в применении компонентов риска, включающих показатели вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), величины, подверженной риску дефолта (EAD). Для оценки компонента PD используется внутренняя и внешняя статистика, а именно, ежеквартальные срезы миграции рейтингов контрагентов/эмитентов. Глубина исторических данных, на основе которых определяются оценки вероятности дефолта, составляет не менее пяти лет.

По обесцененным активам, классифицированным в 3-й этап, ожидаемые потери в качестве оценочного резерва под убытки будут оцениваться на основе не менее двух сценариев ожидаемых в будущем денежных потоков, дисконтированных с использованием эффективной ставки процента на момент признания или существенной модификации актива.

Кроме того, в целях перехода от модели фактически понесенных потерь на модель ожидаемых убытков выполняется преобразование компонента PD из рассчитанного с учетом прошлых экономических циклов (Through-the-Cycle – TTC) в показатель на момент времени (Point-In-Time – PIT). Так же в целях модели ожидаемых потерь используется не менее двух макроэкономических сценариев: оптимистический и консервативный, с учетом весов вероятности реализации каждого сценария. Компонент PD переоценивается на ежеквартальной основе по факту обновления статистических данных и переоценки прогноза макроэкономических сценариев. Выбор и обоснование элементов для макроэкономического сценарного анализа осуществляется на ежегодной основе.

В отдельных случаях, когда необходимо исключить влияние факторов, неактуальных для оценки ожидаемых потерь, учесть текущую наблюдаемую информацию или ожидаемые события, к рассчитанным значениям резервов под обесценение или к отдельным компонентам расчета могут быть применены допущения или корректировки на основе профессионального суждения. Решение о применении корректировок принимается в соответствии с установленным распределением полномочий при выявлении значимых экономических и прочих факторов, оказывающих влияние на размер резервов. Корректировки на основе профессиональных суждений, приводящие к существенной переоценке ожидаемых потерь, будут раскрываться в составе информации об оценке убытков от обесценения.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9*

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В таблице представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Неаудировано		Оценка		Рекласси- фикация	Переоценка		Оценка	
		по МСФО (IAS) 39			по МСФО (IFRS) 9			
		Прим.	Категория		Сумма	ОКУ	Прочее	Сумма
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	354,4	–	–	–	354,4	АС ²
Торговые ценные бумаги и иные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССПУ	21,1	236,9	–	–	258,0	ССПУ ⁶ (обязательно)
Из категории: Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Г			217,1	–	–		
Из категории: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Д			19,8	–	–		
Счета специального назначения		ЗидЗ	100,1	–	–	–	100,1	АС
Средства в банках		ЗидЗ	82,8	–	(0,1)	(1,0)	81,7	АС
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость		ЗидЗ	1 784,0	(189,7)	(24,7)	(0,5)	1 569,1	АС
В категорию: Кредиты клиентам по ССПУ	А			(170,8)	–	–		
В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – Амортизированная стоимость				(14,3)	–	–		
В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Е			(4,6)	–	–		
Кредиты клиентам по ССПУ			–	170,8	–	18,5	189,3	ССПУ (обязательно)
Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	А			170,8	–	18,5		
Чистые инвестиции в лизинг			173,1	–	(1,6)	–	171,5	
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		ИНДП ³	207,0	(14,8)	–	0,3	192,5	ССПСД ⁵ (долговые инстру- менты)
В категорию: Торговые ценные бумаги и иные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Д			(19,8)	–	–		
Из категории: Инвестиционные ценные бумаги – Амортизированная стоимость	Е			1,4	–	0,1		
В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – Амортизированная стоимость	Б			(1,0)	–	–		
Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	Е			4,6	–	0,2		
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	В	ИНДП	284,0	(217,1)	–	–	66,9	ССПСД (долевые инстру- менты)
В категорию: Торговые ценные бумаги и иные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Г			(217,1)	–	–		

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Неаудировано	Оценка по МСФО (IAS) 39			Рекласси- фикация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Прим.	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги – Амортизированная стоимость		УДП ⁴	11,4	13,9	(0,7)	1,3	25,9	АС
В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Е			(1,4)	–	0,4		
Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость				14,3	(0,7)	0,6		
Из категории: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Б			1,0	–	0,3		
Субординированные кредиты банкам		ЗидЗ	51,6	–	(4,5)	3,5	50,6	АС
Прочие финансовые активы			26,7	–	(0,1)	–	26,6	АС
Нефинансовые активы								
Отложенные налоговые активы			8,9	–	(0,2)	–	8,7	
Итого активы			3 105,1	–	(31,9)	22,1	3 095,3	
Нефинансовые обязательства								
Отложенные налоговые обязательства			12,6	–	–	–	12,6	
Резервы			58,6	–	21,4	–	80,0	
Итого обязательства			71,2	–	21,4	–	92,6	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность;² УДП – удерживаемые до погашения;³ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи;⁴ АС – финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;⁵ ССПУ – финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;⁶ ССПСД – финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

- А Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 года определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- Б По состоянию на 1 января 2018 года Группа классифицировала часть своего портфеля активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI, не обращались на активном рынке и удерживались с целью получения денежных потоков по ним, а не с целью продажи.
- В Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.
- Г По состоянию на 1 января 2018 года Группа классифицировала часть имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, поскольку инструменты не удовлетворяли определению долевых (паи).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

- Д По состоянию на 1 января 2018 года Группа классифицировала часть имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, поскольку платежи по таким активам не отвечали критериям теста SPPI.
- Е По состоянию на 1 января 2018 года Группа пришла к заключению, что ряд инструментов удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой заключается в получении предусмотренных договором денежных потоков и продаже финансовых активов. Следовательно, Группа классифицировала такие инструменты как долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

В таблице описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и непокрытый убыток, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

	Доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и непокрытый убыток (Неаудировано)
<i>Доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	62,7
Реклассификация паев и прочих финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПУ	(11,4)
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	0,7
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию имеющихся в наличии для продажи	0,3
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	2,0
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	54,3
<i>Непокрытый убыток</i>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(543,7)
Переоценка в результате реклассификации кредитов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	18,5
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(55,1)
Реклассификация паев и прочих финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПУ	11,4
Соответствующий отложенный налог	(0,2)
Прочее	2,6
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(566,5)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Неаудировано	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Перекласси- фикация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	946,8	(411,0)	29,4	565,2
Чистые инвестиции в лизинг	16,4	–	1,6	18,0
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	–	0,7	0,7
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	–	2,0	2,0
	963,2	(411,0)	33,7	585,9
Обязательства по предоставлению кредитов	–	–	11,7	11,7
Аккредитивы клиентам	–	–	0,6	0,6
Финансовые гарантии	8,8	–	9,1	17,9
	8,8	–	21,4	30,2
	972,0	(411,0)	55,1	616,1

Значительное уменьшение суммы ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 411,0 млрд. руб. по сравнению с резервом под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 связано в основном с переклассификацией кредитов клиентам, ранее учитываемых по амортизированной стоимости, в кредиты, оцениваемые через ССПУ.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта, за исключением влияния оценки переменного возмещения, как описано ниже.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высокостепенно что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения. Группа применила вышеуказанное требование при оценке переменного возмещения в сравнении с суммой, ранее включенной в стоимость операции. Это привело к уменьшению прочих активов и увеличению непокрытого убытка по состоянию на 1 января 2018 года в сумме 0,1 млрд. руб. по сравнению со стандартами и соответствующими интерпретациями до применения МСФО (IFRS) 15. Эффект на отложенный налог составил несущественную величину.

Группа приняла новый стандарт с использованием модифицированного ретроспективного метода, признав кумулятивный эффект перехода в нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, не пересчитывая сравнительную информацию.

3. Основные дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые организации

Дочерние организации Группы, которыми владеет непосредственно Внешэкономбанк, включенные в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, представлены в следующей таблице:

Наименование дочерних организаций	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 30 июня 2018 г. (Неаудиро- вано)	На 31 декабря 2017 г.		
ОАО «Банк БелВЭБ»	97,52%	97,52%	Республика Беларусь	Банковская деятельность
АО «ВЭБ-лизинг»	99,95%	99,95%	Россия	Лизинговая деятельность
ПАО АКБ «Связь-Банк»	99,77%	99,77%	Россия	Банковская деятельность
ПАО «Проминвестбанк»	99,77%	99,77%	Украина	Банковская деятельность
АО «Краслесинвест»	100%	100%	Россия	Заготовка и переработка первичного сырья
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	99,99%	99,99%	Россия	Банковская деятельность
ООО «ВЭБ Капитал»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ВЭБ Инжиниринг»	100%	100%	Россия	Услуги, связанные с реализацией инвестиционных проектов
ОАО «Федеральный центр проектного финансирования»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
АО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»	100%	100%	Россия	Сопровождение инвестиционных проектов
VEB Asia Limited	100%	100%	Китайская Народная Республика	Финансовое посредничество
ООО «Инфраструктура Молжаниново»	99,99%	99,99%	Россия	Электроэнергетика
ООО «Курорт «Золотое кольцо»	100%	100%	Россия	Недвижимость и строительство
АО «Российский экспортный центр»	100%	100%	Россия	Поддержка экспортной деятельности
АО «Каспийский завод листового стекла»	100%	100%	Россия	Производство
ООО «ВЭБ Инновации»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ВЭБ Сервис»	100%	100%	Россия	Консультационные услуги по вопросам коммерческой деятельности и управления
ООО «Специализированное общество проектного финансирования «Фабрика проектного финансирования» (ООО СОПФ ФПФ)	100%	–	Россия	Финансовое посредничество

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)

Существенные дочерние организации Группы, контролируемые Внешэкономбанком через указанные выше организации, представлены в следующей таблице:

Наименование дочерних организаций	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 30 июня 2018 г.			
	(Неаудиро- вано)	На 31 декабря 2017 г.		
Rose Group Limited	73,4%	73,4%	Гернси	Девелоперская деятельность
United Group S.A.	100%	100%	Люксембург	Холдинговая компания
АО РОСЭКСИМБАНК	100%	100%	Россия	Банковская деятельность
АО «ЭКСПАР»	100%	100%	Россия	Поддержка экспортной деятельности
ООО «НВИ» (ранее – ООО «ВЭБ-Инвест»)	100%	100%	Россия	Строительство и недвижимость
ООО «ЕВРОДОН»	74%	74%	Россия	Производство

Постановлением Правительства РФ от 15 февраля 2018 года № 158 утверждена программа Фабрики проектного финансирования (далее – «Программа») на базе Внешэкономбанка, за которым закреплены функции оператора Программы. Для этих целей Внешэкономбанком учреждено общество с ограниченной ответственностью «Специализированное общество проектного финансирования «Фабрика проектного финансирования» (ООО СОПФ ФПФ).

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года 100% голосующих акций АО «ВЭБ-лизинг» принадлежат Группе.

В марте и июне 2018 года были осуществлены дополнительные вклады в уставный капитал ООО «ВЭБ Капитал» в сумме 0,7 млрд. руб. и 1,0 млрд. руб. соответственно. Доля участия Группы в уставном капитале общества не изменилась и составляет 100%.

Существенные ассоциированные и совместно контролируемые организации

Ассоциированные и совместно контролируемые организации	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 30 июня 2018 г.			
	(Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.		
АО «Корпорация «МСП»	29,4%	32,3%	Россия	Финансовая деятельность
ООО «Азия Цемент»	49,0%	49,0%	Россия	Финансовая деятельность

4. Объединение бизнеса**Приобретения 2017 и 2018 годов**

В течение шестимесячных периодов 2018 года и 2017 года объединения бизнеса не происходило.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам

В целях управления на 30 июня 2018 года Группа имеет семь операционных сегментов:

Сегмент 1	Внешэкономбанк.
Сегмент 2	ПАО АКБ «Связь-Банк», АО «ГЛОБЭКСБАНК».
Сегмент 3	ПАО «Проминвестбанк» (Украина).
Сегмент 4	ОАО «Банк БелВЭБ» (Республика Беларусь).
Сегмент 5	АО «ВЭБ-лизинг».
Сегмент 6	АО «Российский экспортный центр» и его дочерние общества.
Сегмент 7	ООО «ВЭБ Капитал», ООО «ВЭБ Инжиниринг», ОАО «Федеральный центр проектного финансирования», АО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона», VEB Asia Limited, ООО «Инфраструктура Молжаниново», ООО «Курорт «Золотое кольцо», ООО СОПФ ФПФ и прочие дочерние организации.

В Сегмент 1 включен основной образующий Группу банк. Сегмент 2 сформировали банки, приобретение которых было осуществлено в 2008 и 2009 годах в рамках антикризисных мер, разработанных Правительством РФ, с целью восстановления их финансовой устойчивости. Сегменты 3 и 4 отражают банковскую деятельность Группы в Украине и Республике Беларусь соответственно. Сегмент 5 отражает деятельность лизинговой компании Группы. Сегмент 6 отражает деятельность дочерних организаций, осуществляющих операции по поддержке экспорта. В состав Сегмента 7 включены прочие дочерние организации, в имуществе или уставном капитале которых Группа имеет контрольную долю.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство Группы осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

За шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которые составили бы 10 и более процентов от ее общего дохода, кроме доходов от операций с Правительством РФ и с организациями, находящимися под контролем Российской Федерации. Эти доходы были преимущественно получены от операций Сегмента 1, Сегмента 2 и Сегмента 5.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы:

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (Неаудировано)										
	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Сегмент 7	Итого до коррек- тировок	Коррек- тировки	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки от операций с внешними клиентами	75,1	12,9	2,1	4,4	–	3,0	4,5	102,0	–	102,0
Прочие процентные доходы от операций с внешними клиентами	8,3	0,9	–	–	11,4	1,4	0,7	22,7	–	22,7
Процентные расходы от операций с внешними клиентами	(78,4)	(8,6)	(0,5)	(1,0)	(1,7)	(1,0)	(6,2)	(97,4)	–	(97,4)
Чистые процентные доходы/ (расходы) от операций с внешними клиентами	5,0	5,2	1,6	3,4	9,7	3,4	(1,0)	27,3	–	27,3
Межсегментные чистые процентные доходы/(расходы)	3,9	(0,4)	–	(0,7)	(4,7)	1,3	(3,6)	(4,2)	4,2	–
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2,6)	0,6	4,5	0,1	2,4	0,1	(2,9)	2,2	4,3	6,5
Чистые доходы/(расходы) по сборам и комиссионным от операций с внешними клиентами	2,0	0,8	0,2	0,9	(0,1)	0,1	(0,1)	3,8	–	3,8
Прочие непроцентные доходы/(расходы) от операций с внешними клиентами	(78,5)	1,5	(6,2)	0,6	20,3	4,2	15,0	(43,1)	–	(43,1)
Непроцентные расходы от операций с внешними клиентами	(14,1)	(6,4)	(1,0)	(2,9)	(10,7)	(5,7)	(25,3)	(66,1)	–	(66,1)
Прочие межсегментные непроцентные доходы/ (расходы)	(3,4)	–	–	0,3	0,2	–	3,8	0,9	(0,9)	–
Прибыль/(убыток) сегмента до налога на прибыль	(87,7)	1,3	(0,9)	1,7	17,1	3,4	(14,1)	(79,2)	7,6	(71,6)
Расход по налогу на прибыль										(4,0)
Убыток за отчетный период										(75,6)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (Неаудировано)										
	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Сегмент 7	Итого до коррек- тировок	Коррек- тировки	Итого
Процентные доходы от операций с внешними клиентами	85,4	19,0	3,1	5,9	16,6	3,0	2,4	135,4	–	135,4
Процентные расходы от операций с внешними клиентами	(69,5)	(11,1)	(0,8)	(1,7)	(6,7)	(0,9)	(0,6)	(91,3)	–	(91,3)
Чистые процентные доходы от операций с внешними клиентами	15,9	7,9	2,3	4,2	9,9	2,1	1,8	44,1	–	44,1
Межсегментные чистые процентные доходы/(расходы)	4,1	(1,2)	(0,8)	(1,1)	(4,1)	1,5	(1,0)	(2,6)	2,6	–
Восстановление/(создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(79,5)	(6,1)	(8,7)	(2,4)	(11,2)	0,1	(2,2)	(110,0)	18,4	(91,6)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(59,5)	0,6	(7,2)	0,7	(5,4)	3,7	(1,4)	(68,5)	21,0	(47,5)
Чистые доходы/(расходы) по сборам и комиссионным от операций с внешними клиентами	1,7	0,7	0,3	0,9	(0,1)	0,1	–	3,6	–	3,6
Межсегментные чистые расходы по сборам и комиссионным	–	–	–	(0,1)	–	–	–	–	(0,1)	0,1
Прочие непроцентные доходы/(расходы) от операций с внешними клиентами	28,0	2,4	(1,6)	0,7	3,9	3,0	14,4	50,8	–	50,8
Непроцентные расходы от операций с внешними клиентами	(8,5)	(7,8)	(3,0)	(2,4)	(11,7)	(4,0)	(16,0)	(53,4)	–	(53,4)
Прочие межсегментные непроцентные доходы/(расходы)	(23,1)	–	0,2	–	0,4	–	(1,3)	(23,8)	23,8	–
Прибыль/(убыток) сегмента до налога на прибыль	(61,4)	(4,1)	(11,3)	(0,2)	(12,9)	2,8	(4,3)	(91,4)	44,9	(46,5)
Расход по налогу на прибыль										(1,1)
Убыток за отчетный период										(47,6)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка общей суммы активов сегментов и суммы активов Группы по МСФО приведена ниже:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Активы сегментов		
Сегмент 1	2 459,5	2 334,3
Сегмент 2	347,3	348,1
Сегмент 3	41,4	41,5
Сегмент 4	122,4	120,3
Сегмент 5	367,5	369,6
Сегмент 6	201,6	185,0
Сегмент 7	264,1	257,9
Итого до вычета межсегментных активов	3 803,8	3 656,7
Межсегментные активы	(490,0)	(448,3)
Корректировки	160,9	167,6
Итого активов	3 474,7	3 376,0

Сверка общей суммы обязательств сегментов и суммы обязательств Группы по МСФО приведена ниже:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Обязательства сегментов		
Сегмент 1	2 496,4	2 342,1
Сегмент 2	328,1	320,4
Сегмент 3	27,3	28,5
Сегмент 4	105,3	106,0
Сегмент 5	343,6	347,2
Сегмент 6	117,9	104,4
Сегмент 7	199,8	190,0
Итого до вычета межсегментных обязательств	3 618,4	3 438,6
Межсегментные обязательства	(490,0)	(448,3)
Корректировки	(12,5)	(10,0)
Итого обязательств	3 115,9	2 980,3

Корректировки межсегментных доходов и расходов, а также активов и обязательств Группы связаны с разницеми в учете, возникающими в следующих случаях:

- ▶ в результате отражения операций иностранными дочерними организациями в валюте отличной от валюты представления отчетности Группы;
- ▶ при отражении операций выкупа долговых обязательств, выпущенных участниками Группы, или сделок с финансовыми инструментами между участниками Группы;
- ▶ при восстановлении резерва, созданного участниками Группы под обесценение межсегментных активов и инвестиций в дочерние организации.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***6. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России**

Задолженность перед Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России состоит из следующих позиций:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Процентные кредиты и депозиты Банка России	217,3	214,8
Процентные кредиты и депозиты Федерального казначейства	205,4	200,0
Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ	125,6	98,8
Депозиты внебюджетных фондов и региональных органов власти	23,7	20,3
Прочие средства	0,2	0,2
Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России	572,2	534,1

На 30 июня 2018 года процентные кредиты и депозиты Банка России включают краткосрочные и долгосрочные кредиты в размере 37,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 37,3 млрд. руб.), обеспеченные залогом прав требования по кредитам клиентам в размере 41,9 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 42,0 млрд. рублей).

На 30 июня 2018 года процентные кредиты и депозиты Банка России включают кредиты в размере 0,6 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 5,2 млрд. руб.), обеспеченные залогом прав требования по средствам в банках в размере 0,9 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 6,0 млрд. руб.) (Примечание 10).

На 30 июня 2018 года депозиты внебюджетных фондов включают краткосрочные депозиты, номинированные в рублях, привлеченные дочерним банком, в сумме 23,7 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 20,3 млрд. рублей).

Балансовая стоимость субординированных депозитов на 30 июня 2018 года составила 146,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 95,6 млрд. рублей).

Изменение условий по депозитам Фонда национального благосостояния

В январе 2018 года на основании Постановления Правительства РФ от 8 ноября 2017 года № 1335 и Распоряжения Правительства РФ от 28 ноября 2017 года № 2639-р была изменена валюта долгосрочных депозитов (в том числе субординированных), размещенных во Внешэкономбанке за счет средств ФНБ РФ, на общую номинальную сумму 6 254 млн. долларов США с долларов США на рубли. Новая процентная ставка также признана нерыночной.

В связи с существенным изменением условий Банк прекратил признание первоначальных обязательств и признал новые обязательства в сумме 142,9 млрд. рублей. Убыток, полученный от изменения условий депозитов ФНБ, отражен в составе статьи «Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Движения денежных средств не происходило.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***7. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	9,4	10,3
Остатки на текущих счетах в Банке России	15,2	13,5
Остатки на корреспондентских ностро-счетах в банках и текущих счетах в прочих небанковских организациях:		
- Российской Федерации	13,9	20,9
- прочих стран	25,8	36,4
Процентные ссуды и депозиты, размещенные на срок до 90 дней:		
- в Банке России	31,0	48,1
- в банках	202,0	86,5
Соглашения обратного «репо» с банками сроком до 90 дней	125,1	138,7
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	422,4	354,4

Увеличение остатков на 30 июня 2018 года по сравнению с 31 декабря 2017 года по процентным ссудам и депозитам, размещенным в банках на срок до 90 дней, в основном связано с размещением средств в банке, связанном с государством.

На 30 июня 2018 года размещены средства в Банке России под рыночную ставку в сумме 31,0 млрд. руб.

На 30 июня 2018 года соглашения обратного «репо» включают ссуды в размере 121,0 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 134,5 млрд. руб.), предоставленные банкам, которые обеспечены облигациями компаний справедливой стоимостью 133,9 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 151,0 млрд. руб.), а также ссуды в размере 4,1 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 3,1 млрд. руб.), предоставленные банкам и обеспеченные акциями компаний справедливой стоимостью 4,8 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 3,4 млрд. рублей). Также на 31 декабря 2017 года соглашения обратного «репо» включают ссуды в размере 1,1 млрд. руб., предоставленные банкам, которые обеспечены клиринговыми сертификатами участия банка справедливой стоимостью 1,1 млрд. рублей.

8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Торговые ценные бумаги и иные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Торговые ценные бумаги	28,8	3,4
Производные финансовые активы	12,1	9,7
Прочие финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	224,2	8,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265,1	21,1

В состав прочих финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, включены паи в размере 179,9 млрд. руб., вложения в ассоциированные компании в размере 2,4 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 2,4 млрд. руб.), прочий финансовый актив справедливой стоимостью 36,5 млрд. рублей.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**Торговые финансовые активы**

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

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Акции и доли участия	2,6	0,2
	2,6	0,2
Долговые ценные бумаги		
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	–
Облигации Банка России	14,1	2,0
Корпоративные облигации	4,3	0,4
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	5,6	0,2
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2,1	0,6
	26,2	3,2
Торговые ценные бумаги	28,8	3,4

На 30 июня 2018 года торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включали в себя еврооблигации Российской Федерации в размере 8,2 млрд. руб. и еврооблигации российских и иностранных эмитентов в размере 0,2 млрд. рублей. (Примечание 9). На 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», отсутствовали.

Производные финансовые инструменты

На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)			На 31 декабря 2017 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
- Форварды и свопы – иностранные контракты	–	–	–	76,3	–	2,0
- Форварды и свопы – внутренние контракты	5,6	–	0,2	46,7	–	1,2
Форвардные контракты по долевым финансовым инструментам	2,4	2,7	–	2,4	2,5	–
Процентные свопы						
- Иностранные контракты				3,4	–	0,1
Опционные контракты с ценными бумагами	5,0	5,4	–	5,0	5,0	–
Опционные контракты с иностранной валютой	4,2	1,9	–	4,3	2,2	–
Валютно-процентные свопы	93,9	2,1	3,7	29,4	–	1,2
Итого производные активы/ обязательства		12,1	3,9		9,7	4,5

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»

Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 8)	8,4
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по СПСД, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 13)	1,9
Итого финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	10,3

На 31 декабря 2017 года финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», отсутствуют.

10. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в центральных банках	3,7	3,2
Беспроцентные депозиты	28,7	28,6
Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в банках	35,7	36,2
Экспортное финансирование	12,5	10,0
Ипотечные облигации	4,4	5,0
	85,0	83,0
За вычетом резерва под обесценение	(0,2)	(0,2)
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	84,8	82,8

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	0,3	–	–	0,3
Восстановление (Неаудировано)	(0,1)	–	–	(0,1)
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	0,2	–	–	0,2

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в банках (продолжение)

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Средства в банках
На 31 декабря 2016 г.	3,6
Создание/(восстановление) (Неаудировано)	–
Списание (Неаудировано)	(0,4)
На 30 июня 2017 г. (Неаудировано)	3,2

На 30 июня 2018 года в состав беспроцентных депозитов включены средства, находящиеся на корреспондентском счете в Банке России и имеющие целевое назначение, в общей сумме 27,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 27,5 млрд. руб.) (Примечание 25).

На 30 июня 2018 года межбанковские кредиты балансовой стоимостью 0,9 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 6,0 млрд. руб.) предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным от Банка России (Примечание 6).

Субординированные кредиты банкам

На 30 июня 2018 года субординированные кредиты, выданные российским банкам, включают кредиты в сумме 44,2 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 46,3 млрд. руб.), предоставленные семи российским банкам в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ в рублях по ставкам 6,5% и 7,5% годовых со сроками погашения с декабря 2018 года по декабрь 2020 года.

На 30 июня 2018 года субординированные кредиты, выданные российским банкам, включают кредит ассоциированному с Внешэкономбанком банку в сумме 5,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 5,3 млрд. рублей.) (Примечание 25).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	0,1	–	4,4	4,5
Создание (Неаудировано)	(0,1)	–	0,5	0,4
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	–	–	4,9	4,9

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Проектное финансирование	1 180,5	1 518,3
Коммерческое кредитование, включая кредитование физических лиц	684,9	711,6
Экспортное и предэкспортное финансирование	127,4	130,1
Кредитование операций с ценными бумагами	100,6	231,0
Компенсационное кредитование	38,3	38,0
Соглашения обратного «репо»	13,9	20,1
Требования по аккредитивам	12,7	14,3
Векселя	3,5	4,3
Ипотечные облигации	3,2	4,4
Прочее	1,1	23,5
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 166,1	2 695,6
За вычетом резерва под обесценение	(521,3)	(911,6)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 644,8	1 784,0
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	157,5	–
Итого кредиты клиентам	1 802,3	1 784,0

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	54,9	72,8	397,2	–	524,9
Создание/(восстановление) (Неаудировано)	(21,3)	8,7	7,8	0,1	(4,7)
Переводы в Этап 1 (Неаудировано)	8,7	(0,2)	(8,5)	–	–
Переводы в Этап 2 (Неаудировано)	(8,8)	8,8	–	–	–
Переводы в Этап 3 (Неаудировано)	(0,5)	(10,2)	10,7	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) (Неаудировано)	–	–	(1,6)	–	(1,6)
Восстановление ранее списанных резервов (Неаудировано)	–	–	0,7	–	0,7
Списанные суммы (Неаудировано)	–	–	(8,4)	–	(8,4)
Влияние пересчета в валюту отчетности (Неаудировано)	0,1	–	10,3	–	10,4
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	33,1	79,9	408,2	0,1	521,3

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты клиентам, включая предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»
На 31 декабря 2016 г.	786,4
Создание/(восстановление) (Неаудировано)	77,9
Списание (Неаудировано)	(38,4)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам (Неаудировано)	(13,9)
Восстановление ранее списанных средств (Неаудировано)	0,8
Влияние пересчета в валюту отчетности (Неаудировано)	1,0
На 30 июня 2017 г. (Неаудировано)	813,8

Соглашения обратного «репо» включают кредит связанной с государством компании балансовой стоимостью до резерва под обесценение на 30 июня 2018 года в размере 13,9 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 13,3 млрд. рублей). Резерв под обесценение кредита составил незначительную величину (на 31 декабря 2017 года: 1,6 млрд. рублей). Указанный кредит обеспечен некотируемыми акциями справедливой стоимостью на 30 июня 2018 года 13,9 млрд. рублей. В 2014 году Банк предоставил связанной с государством компании средства в размере 25,1 млрд. руб. путем приобретения некотируемых акций компании также связанной с государством.

По состоянию на 31 декабря 2017 года объектом соглашений обратного «репо» балансовой стоимостью до вычета резерва под обесценение 6,8 млрд. руб. (резерв под обесценение: 2,6 млрд. руб.) также являлись котируемые акции справедливой стоимостью 4,2 млрд. рублей.

На 30 июня 2018 года кредиты клиентам в размере 41,9 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 42,0 млрд. руб.) предоставлены Банку России в качестве залога по процентным кредитам в размере 37,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 37,3 млрд. руб.) (Примечание 6).

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

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	%	На 31 декабря 2017 г.	%
Производство, включая машиностроение	671,9	29	773,7	29
Финансовая деятельность	673,1	29	793,6	29
Недвижимость и строительство	171,0	7	323,9	12
Сельское хозяйство	164,5	7	153,7	6
Добывающая промышленность	164,2	7	158,3	6
Физические лица	103,0	5	103,8	4
Транспорт	89,5	4	87,0	3
Нефтегазовая промышленность	66,3	3	52,4	2
Электроэнергетика	60,6	3	67,3	3
Торговля	52,7	2	60,8	2
Иностранные государства	39,5	2	34,3	1
Металлургия	31,0	1	38,7	1
Телекоммуникации	8,6	0	14,1	1
Логистика	4,5	0	4,7	0
Наука и образование	1,3	0	1,2	0
Прочие	21,9	1	28,1	1
	2 323,6	100	2 695,6	100

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***11. Кредиты клиентам (продолжение)**

На 30 июня 2018 года на трех основных заемщиков / групп связанных заемщиков приходится 696,5 млрд. руб., что составляет 30,0% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2017 года: 777,1 млрд. руб. или 28,8% от общего кредитного портфеля). По данным кредитам на 30 июня 2018 года создан резерв под обесценение в сумме 41,8 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 138,0 млрд. рублей).

Помимо указанных трех крупнейших заемщиков Группы, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим заемщикам / группам связанных заемщиков, составляют соответственно 490,2 млрд. руб. и 485,2 млрд. руб., что на указанные даты составляет 21,1% и 18,4% от общего кредитного портфеля Группы. На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года по данным кредитам создан резерв под обесценение на общую сумму 95,9 млрд. руб. и 142,5 млрд. руб., соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Частные компании	1 430,2	1 822,3
Компании с государственным контролем РФ	683,7	667,9
Физические лица	103,0	103,8
Компании под контролем иностранного государства	66,5	64,5
Иностранные государства	39,5	34,2
Индивидуальные предприниматели	0,7	0,9
Региональные органы власти	–	2,0
	2 323,6	2 695,6

Реструктурированные и модифицированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	37,5
Чистый расход от модификации	(1,7)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания	
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 января 2018 года, по которым расчет резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	22,7

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

12. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Валовые инвестиции в лизинг	262,5	238,3
За вычетом неполученного дохода от финансового лизинга	(54,7)	(48,8)
	207,8	189,5
За вычетом резерва под обесценение	(14,4)	(16,4)
Чистые инвестиции в лизинг	193,4	173,1

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным кредитам. На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам с банками, составил 3,9 млрд. руб. и 13,8 млрд. руб., соответственно.

На 30 июня 2018 года на самого крупного российского лизингополучателя приходилось 92,5 млрд. руб., или 44,5% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. Вторая крупнейшая сумма чистых инвестиций в лизинг составила 16,1 млрд. руб., или 7,7% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. На 30 июня 2018 года сумма резерва, созданного в отношении активов, приходящихся на первого лизингополучателя, составляет 0,1 млрд. руб. в отношении активов, приходящихся на второго лизингополучателя, составляет 1,1 млрд. рублей. Указанные лизингополучатели ведут свою деятельность в транспортной сфере.

На 31 декабря 2017 года на самого крупного российского лизингополучателя приходилось 76,2 млрд. руб., или 40,2% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. Вторая крупнейшая сумма чистых инвестиций в лизинг составила 19,0 млрд. руб., или 10,0% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. На 31 декабря 2017 года сумма резерва, созданного в отношении активов, приходящихся на первого лизингополучателя, составляет 0,4 млрд. руб., в отношении активов, приходящихся на второго лизингополучателя, составляет 1,1 млрд. рублей. Указанные лизингополучатели ведут свою деятельность в транспортной сфере.

Информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2018 года представлена ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	(Неаудировано)			
Валовые инвестиции в лизинг	67,1	115,0	80,4	262,5
За вычетом неполученного дохода от финансового лизинга	(3,4)	(24,0)	(27,3)	(54,7)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	63,7	91,0	53,1	207,8

Информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	66,5	103,0	68,8	238,3
За вычетом неполученного дохода от финансового лизинга	(3,8)	(21,7)	(23,3)	(48,8)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	62,7	81,3	45,5	189,5

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

12. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	0,9	3,2	13,9	18,0
Создание/(восстановление) (Неаудировано)	(0,1)	(1,2)	(2,0)	(3,3)
Списанные суммы	–	–	(0,4)	(0,4)
Влияние пересчета в валюту отчетности (Неаудировано)	0,1	–	–	0,1
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	0,9	2,0	11,5	14,4

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Чистые инвестиции в лизинг
На 31 декабря 2016 г.	16,3
Создание/(восстановление) (Неаудировано)	13,7
Списание (Неаудировано)	(2,8)
По состоянию на 30 июня 2017 г.	27,2

13. Инвестиционные финансовые активы**Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД**

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Долевые ценные бумаги		
Акции и доли участия	53,6	–
	53,6	–
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	83,0	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31,6	–
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	16,1	–
Муниципальные и субфедеральные облигации	1,2	–
	131,9	–
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	30,0	–
Еврооблигации Российской Федерации	5,6	–
	167,5	–
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	221,1	–

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

13. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)**Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД (продолжение)**

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Долевые ценные бумаги		
Паи	–	178,9
Акции и доли участия	–	68,6
	–	247,5
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	–	86,5
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	45,3
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	–	15,9
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	1,2
	–	148,9
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	–	45,2
Еврооблигации Российской Федерации	–	12,9
	–	207,0
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	36,5
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	491,0

На 30 июня 2018 года инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя еврооблигации российских и иностранных эмитентов в размере 1,9 млрд. руб. (Примечание 9). На 31 декабря 2017 года инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», отсутствовали.

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, по финансовым активам, имеющимся в наличии оцениваемые по ССПСД, Группа признала убыток от обесценения на сумму 0,6 млрд. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	12,5	–
Векселя	1,9	–
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	–
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	0,6	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	0,1	–
	15,2	–
За вычетом резерва под обесценение	(0,2)	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,0	–
Корпоративные облигации	–	7,0
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	1,0
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	0,3
	–	8,3
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	–	3,1
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	11,4

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

13. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)**Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	1,7	–	0,3	2,0
Создание /(восстановление) (Неаудировано)	(0,8)	0,4	(0,1)	(0,5)
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	0,9	0,4	0,2	1,5
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	0,1	0,6	–	0,7
Создание /(восстановление) (Неаудировано)	–	(0,5)	–	(0,5)
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	0,1	0,1	–	0,2

В результате продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, Группа реализовала часть переоценки, ранее учитываемой в составе капитала, и перенесла ее в «Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Положительная реализованная переоценка составила 3,0 млрд. руб. (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, величина реализованной положительной переоценки составила 1 млрд. рублей).

14. Прочие активы

Уменьшение прочих активов по состоянию на 30 июня 2018 года связано в основном с передачей в лизинг лизингового оборудования стоимостью 8,6 млрд. рублей.

15. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Корреспондентские лоро-счета российских банков	27,2	25,8
Корреспондентские лоро-счета прочих банков	3,3	4,6
Кредиты и прочие средства российских банков	249,3	276,8
Кредиты и прочие средства банков стран ОЭСР	80,9	119,1
Кредиты и прочие средства прочих банков	208,6	144,9
Соглашения «репо»	16,0	0,5
Средства банков	585,3	571,7
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	0,2	0,3

За шестимесячный период 2018 года Группой привлечено долгосрочное финансирование от банков стран, входящих в ОЭСР, в размере 0,2 млрд. руб. (шестимесячный период 2017 года привлечение составило 0,4 млрд. руб.), и было погашено в соответствии с условиями договоров в размере 46,4 млрд. руб. (за шестимесячный период 2017 года 36,7 млрд. рублей).

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***15. Средства банков (продолжение)**

За шестимесячный период 2018 года Группой привлечено долгосрочное финансирование от банков стран, не входящих в ОЭСР, в размере 69,6 млрд. руб. (за шестимесячный период 2017 года привлечение составило 0,4 млрд. руб.), и было погашено в соответствии с условиями договоров в размере 14,1 млрд. руб. (за шестимесячный период 2017 года: 8,7 млрд. рублей).

За шестимесячный период 2018 года лизинговой компанией Группы привлечение долгосрочного финансирования от российских и зарубежных банков составило 25,4 млрд. рублей (за шестимесячный период 2017 года: 9,7 млрд. руб.), погашение в соответствии с условиями соглашений долгосрочного финансирования российских и зарубежных банков составило 15,3 млрд. руб. (за шестимесячный период 2017 года: 40,9 млрд. рублей).

На 30 июня 2018 года соглашения «репо» с банками включают ссуды в размере 1,4 млрд. руб., полученные от российских банков под залог долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД стоимостью 1,9 млрд. руб., ссуды, полученные от российских банков под залог долговых ценных бумаг составили несущественную величину (Примечание 9).

Также на 30 июня 2018 года соглашения «репо» с банками включают ссуды в размере 7,7 млрд. руб., полученные от российских банков под залог долговых обязательств государственных органов власти, оцененных по справедливой стоимости через прибыль и убыток 8,4 млрд. рублей.

На 31 декабря 2017 года соглашения «репо» с банками включали ссуды в размере 0,5 млрд. руб., полученные под залог доли участия, обеспеченной клиринговыми сертификатами участия банка, полученной в результате заключения соглашений обратного «репо» справедливой стоимостью 0,5 млрд. рублей (Примечание 7).

По состоянию на 30 июня 2018 года общий объем обязательств Внешэкономбанка по кредитным соглашениям, по которым банки-кредиторы имеют в результате снижения в 2014 году кредитных рейтингов Банка право требования досрочного возврата ранее предоставленных средств, составил 161,7 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 202,1 млрд. рублей). По состоянию на дату подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Внешэкономбанк не получал требований о досрочном возврате ранее предоставленных средств. От кредиторов по соглашениям, содержащим условия соблюдения кредитных рейтингов, в 2014-2015 годах были получены подтверждения, что требования досрочного погашения не предъявлены. Руководство Банка предпринимает все должные меры по управлению ликвидностью и рассчитывает, что в случае необходимости государством будет оказана соответствующая поддержка.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Текущие счета	87,6	90,4
Срочные депозиты	413,1	427,9
Средства клиентов	500,7	518,3
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	1,0	0,1
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	0,8	1,4

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

16. Средства клиентов (продолжение)

Уменьшение остатков на срочных депозитах на 30 июня 2018 года по сравнению с 31 декабря 2017 года связано, в основном, с погашением срочных депозитов компании, связанной с государством (Примечание 25).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Выпущенные еврооблигации	386,4	423,3
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	631,0	576,6
Векселя	77,5	73,0
Сберегательные и депозитные сертификаты	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 094,9	1 072,9
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	0,7	1,0

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, Группой были выпущены новые / вторично размещены следующие долгосрочные облигации на внутреннем рынке:

Вид ценной бумаги	Период выпуска	Срок погашения	Валюта выпуска	Номинальная стоимость выпуска ценных бумаг		Номинальная стоимость бумаг в портфеле участников	Вторичное размещение
				Млрд. валюты	На дату размещения, млрд. руб.	Группы на дату выпуска/ размещения, млрд. руб.	
(Неаудировано)							
Облигации	Январь-февраль	Октябрь 2020 г.	RUB	1,9	1,9	–	Да
Облигации	Март	Январь 2025 г.	RUB	0,4	0,4	–	Да
Облигации	Март	Февраль 2025 г.	RUB	0,7	0,7	–	Да
Облигации	Май	Апрель 2021 г.	RUB	0,3	0,3	Да	Нет
Облигации	Май	Январь 2025 г.	RUB	0,4	0,4	Да	Нет
Облигации	Июнь	Январь 2025 г.	RUB	0,2	0,2	Да	Нет

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, Банком были осуществлены операции по продаже ранее купленных еврооблигаций, номинированных в долларах США, общей номинальной стоимостью 0,6 млрд. руб. (эквивалент на дату продажи).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, Группой были погашены в соответствии с условиями выпуска / выкуплены по оферте следующие долгосрочные выпущенные ценные бумаги:

Вид ценной бумаги	Период выпуска	Период погашения/выкупа	Валюта выпуска	Номинальная стоимость погашения ценных бумаг		Выкуплено у участника Группы	Приобретение по оферте
				Млрд. валюты	На дату погашения/выкупа, млрд. руб.	На дату погашения/выкупа, млрд. руб.	
(Неаудировано)							
Еврооблигации	Февраль 2013 г.	Февраль	EUR	1,0	69,9	–	–
Облигации	Март 2013 г.	Февраль	RUB	2,0	2,0	–	–
Облигации	Март 2013 г.	Февраль	RUB	2,0	2,0	–	–
Облигации	Февраль 2015 г.	Февраль	RUB	1,0	1,0	–	Да
Облигации	Февраль 2015 г.	Февраль	RUB	0,7	0,7	–	Да
Облигации	Декабрь 2017 г.	Март	BYR	0,0	0,3	–	Да
Облигации	Апрель 2012 г.	Апрель	RUB	0,3	0,3	0,3	Да
Облигации	Апрель 2011 г.	Апрель	RUB	1,3	1,3	–	Да
Облигации	Апрель 2011 г.	Апрель	RUB	0,2	0,2	–	Да
Облигации	Апрель 2011 г.	Апрель	RUB	3,8	3,8	2,0	Да
Облигации	Ноябрь 2013 г.	Май	RUB	0,6	0,6	–	–
Облигации	Ноябрь 2013 г.	Май	RUB	0,6	0,6	–	–
Облигации	Июнь 2015 г.	Июнь	RUB	0,5	0,5	–	–

В соответствии с условиями выпуска в феврале 2018 года Банк погасил собственные еврооблигации, номинированные в евро, общей номинальной стоимостью 1,0 млрд. евро (эквивалент на дату погашения 69,9 млрд. рублей), в том числе ранее выкупленные еврооблигации номинальной стоимостью 104,8 млн. евро (эквивалент на дату погашения 7,3 млрд. рублей).

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, Банком были осуществлены операции по покупке ранее выпущенных еврооблигаций, номинированных в долларах США, общей номинальной стоимостью 3,7 млрд. руб. (эквивалент на дату выкупа).

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, Группой были выпущены новые / вторично размещены следующие облигации на внутреннем рынке:

Вид ценной бумаги	Период выпуска	Срок погашения	Валюта выпуска	Номинальная стоимость выпуска ценных бумаг		Номинальная стоимость бумаг в портфеле участников Группы	Вторичное размещение
				Млрд. валюты	На дату	на дату выпуска/размещения, млрд. руб.	
					размещения, млрд. руб.		
(Неаудировано)							
Облигации	Январь	Декабрь 2021 г.	RUB	10,0	10,0	–	–
Облигации	Февраль	Июль 2025 г.	USD	0,0	2,8	–	Да
Облигации	Март	Июль 2018 г.	RUB	15,0	15,0	–	–
Облигации	Март	Январь 2025 г.	RUB	1,6	1,6	–	Да
Облигации	Март	Февраль 2025 г.	RUB	0,5	0,5	–	Да
Облигации	Апрель	Ноябрь 2017 г.	RUB	0,04	0,04	–	Да
Облигации	Апрель	Апрель 2021 г.	RUB	0,2	0,2	–	Да
Облигации	Апрель	Октябрь 2021 г.	RUB	1,0	1,0	–	Да
Облигации	Апрель	Январь 2025 г.	RUB	0,4	0,4	–	Да
Облигации	Апрель	Февраль 2025 г.	RUB	1,1	1,1	–	Да
Облигации	Апрель-май	Июль 2018 г.	RUB	1,1	1,1	–	Да
Облигации	Апрель-май	Август 2020 г.	RUB	3,8	3,8	–	Да
Облигации	Апрель-май	Сентябрь 2017 г.	BYR	0,0	0,2	–	Да
Облигации	Май	Ноябрь 2019 г.	RUB	25,0	25,0	–	–
Облигации	Июнь	Июнь 2021 г.	RUB	30,0	30,0	–	–
Облигации	Июнь	Декабрь 2022 г.	USD	0,6	33,0	–	–

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, Банком были осуществлены операции по продаже ранее купленных еврооблигаций общей суммой 0,5 млрд. рублей.

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, Группой были погашены в соответствии с условиями выпуска / выкуплены по оферте следующие выпущенные ценные бумаги:

Вид ценной бумаги	Период выпуска	Период погашения/выкупа	Валюта выпуска	Номинальная стоимость погашения ценных бумаг	Выкуплено у участника Группы	Приобретение по оферте	
				Млрд. валюты	На дату погашения/выкупа, млрд. руб.		На дату погашения/выкупа, млрд. руб.
				(Неаудировано)			
Облигации	Июль 2015 г.	Январь	USD	0,0	2,8	–	Да
Облигации	Июль 2010 г.	Январь	RUB	4,8	4,8	–	Да
Облигации	Февраль 2012 г.	Январь	RUB	2,0	2,0	–	–
Облигации	Июль 2015 г.	Январь	RUB	10,0	10,0	–	Да
Облигации	Август 2015 г.	Февраль	RUB	4,0	4,0	–	Да
Еврооблигации	Февраль 2012 г.	Февраль	USD	0,6	34,9	–	–
Облигации	Февраль 2015 г.	Февраль	RUB	3,8	3,8	0,9	Да
Облигации	Февраль 2015 г.	Февраль	RUB	3,3	3,3	1,6	Да
Облигации	Март 2015 г.	Март	RUB	1,3	1,3	–	–
Облигации	Март 2013 г.	Март	RUB	1,0	1,0	–	–
Облигации	Март 2013 г.	Март	RUB	1,0	1,0	–	–
Облигации	Февраль 2015 г.	Март	RUB	1,6	1,6	–	Да
Облигации	Март 2015 г.	Март	RUB	0,5	0,5	0,5	Да
Облигации	Июнь 2015 г.	Апрель	RUB	0,8	0,8	–	Да
Облигации	Апрель 2012 г.	Апрель	RUB	3,4	3,4	–	Да
Облигации	Май 2014 г.	Май	USD	0,2	11,6	–	–
Облигации	Февраль 2015 г.	Май	RUB	1,2	1,2	–	Да
Облигации	Май 2015 г.	Май	RUB	1,0	1,0	–	–
Облигации	Ноябрь 2013 г.	Май	RUB	1,2	1,2	–	–
Облигации	Февраль 2015 г.	Июнь	RUB	1,4	1,4	–	Да
Облигации	Июнь 2015 г.	Июнь	RUB	0,5	0,5	–	–
Облигации	Июль 2012 г.	Июнь	USD	4,0	23,6	23,6	–
Облигации	Декабрь 2011 г.	Июнь	RUB	0,1	0,1	–	–

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, Банком были осуществлены операции по покупке ранее выпущенных еврооблигаций, номинированных в долларах США и евро, общей номинальной стоимостью 2,7 млрд. рублей (эквивалент на дату выкупа).

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, дочерний банк Группы разместил простые дисконтные векселя, номинированные в долларах США, евро и рублях, общей номинальной стоимостью 6,1 млрд. руб. (эквивалент на даты размещения векселей) со сроками погашения с апреля 2017 года по октябрь 2020 года и погасил простые дисконтные и процентные векселя, номинированные в долларах США и рублях, общей номинальной стоимостью 8,1 млрд. руб. (эквивалент на даты погашения векселей).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

18. Налогообложение

Активы и обязательства по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Текущий актив по налогу на прибыль	1,6	2,9
Отложенный актив по налогу на прибыль	9,2	8,9
Активы по налогу на прибыль	10,8	11,8
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0,5	0,8
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	13,6	12,6
Обязательства по налогу на прибыль	14,1	13,4

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

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2018 г. (Неаудировано)	2017 г. (Неаудировано)
Расход по налогу – текущая часть	2,9	3,1
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	1,1	(2,0)
Расход по налогу на прибыль	4,0	1,1

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы/(доходы) по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года:

Неаудировано	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	–	–	–	–	–
Средства в банках	10	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Субординированные кредиты банкам	10	(0,1)	–	0,5	–	0,4
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	(21,3)	8,7	7,8	0,1	(4,7)
Чистые инвестиции в лизинг	12	(0,1)	(1,2)	(2,0)	–	(3,3)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	–	(0,5)	–	–	(0,5)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	13	(0,8)	0,4	(0,1)	–	(0,5)
Прочие финансовые активы	199	–	–	2,2	–	2,2
Обязательства по предоставлению кредитов	23	3,2	(0,7)	0,9	–	3,4
Аккредитивы	23	–	–	–	–	–
Финансовые гарантии	23	(2,2)	–	(1,2)	–	(3,4)
Итого создание/(восстановление) резервов под ОКУ (Неаудировано)		(21,4)	6,7	8,1	0,1	(6,5)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведен ниже:

	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	35,5
Создание (Неаудировано)	2,2
Списанные суммы (Неаудировано)	(0,9)
Пересчет в валюту отчетности (Неаудировано)	0,8
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	37,6

Ниже представлено изменение в резерве под обесценение активов, приносящих процентный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Средства в банках и казначействе	Кредиты клиентам, включая предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	Чистые инвестиции в лизинг	Итого
На 31 декабря 2016 г.	3,6	786,4	16,3	806,3
Создание/(восстановление) (Неаудировано)	–	77,9	13,7	91,6
Списание (Неаудировано)	(0,4)	(38,4)	(2,8)	(41,6)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам (Неаудировано)	–	(13,9)	–	(13,9)
Восстановление ранее списанных резервов (Неаудировано)	–	0,8	–	0,8
Влияние пересчета в валюту отчетности (Неаудировано)	–	1,0	–	1,0
На 30 июня 2017 г. (Неаудировано)	3,2	813,8	27,2	844,2

Движение прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлено ниже:

	Прочие нефинансовые активы	Иски	Страховая деятельность	Гарантии исполнения обязательств	Всего
На 1 января 2018 г. (Неаудировано)	23,1	16,3	32,2	1,3	72,9
Создание/(восстановление) (Неаудировано)	0,8	–	2,7	(0,6)	2,9
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	23,9	16,3	34,9	0,7	75,8

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Инвестиции в ассоци- ированные компании	Прочие активы	Активы и обязатель- ства Группы выбытия	Иски	Страховая деятель- ность	Гарантии и договорные обязатель- ства	Итого
На 31 декабря 2016 г.	0,8	23,6	–	0,5	27,3	5,6	57,8
Создание/(восстановление) (Неаудировано)	(0,1)	5,8	–	0,3	2,2	1,8	10,0
Списание (Неаудировано)	–	(2,0)	–	–	–	–	(2,0)
Переклассификация резерва Группы выбытия (Неаудировано)	–	–	0,2	(0,2)	–	–	–
Влияние пересчета в валюту отчетности (Неаудировано)	–	(0,2)	–	–	–	0,2	–
На 30 июня 2017 г. (Неаудировано)	0,7	27,2	0,2	0,6	29,5	7,6	65,8

20. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты клиентам	39,6	47,7	80,0	96,2
Средства в банках и эквиваленты денежных средств	6,2	5,4	14,0	13,0
Инвестиционные ценные бумаги	3,7	4,8	8,0	9,6
	49,5	57,9	102,0	118,8
Прочие процентные доходы				
Финансовый лизинг	4,7	6,4	9,0	14,2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,7	0,1	11,4	0,1
Прочие инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	0,8	–	1,6
Доходы от использования субсидии из федерального бюджета	1,3	0,4	2,3	0,7
	59,2	65,6	124,7	135,4
Процентные расходы				
Средства банков и задолженность перед Банком России	(14,4)	(11,9)	(29,0)	(25,1)
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ	(14,5)	(15,2)	(29,0)	(31,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19,9)	(14,3)	(38,6)	(34,0)
Обязательства по договорам финансового лизинга	(0,4)	(0,3)	(0,8)	(0,6)
	(49,2)	(41,7)	(97,4)	(91,3)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

21. Прочие операционные доходы и расходы

Увеличение прочих операционных доходов за шестимесячный период 2018 года произошло в основном за счет доходов, связанных с выручкой от реализации продукции в размере 15,1 млрд. руб. (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года: 7,7 млрд. руб.), а также доходов лизинговой компании Группы от операционной аренды и от досрочного выкупа чистых инвестиций в лизинг в размере 8,2 млрд. руб. (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года: 4,6 млрд. рублей).

Увеличение прочих операционных расходов за шестимесячный период 2018 года произошло в основном за счет расходов, связанных с себестоимостью реализованной продукции в размере 13,8 млрд. руб. (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года: 5,8 млрд. рублей).

22. Капитал**Изменения по статьям капитала**

В соответствии со статьей 18 Федерального закона уставный капитал Банка формируется в том числе за счет имущественных взносов Российской Федерации по решениям Правительства РФ.

30 марта и 29 июня 2018 года Внешэкономбанку были предоставлены субсидии из федерального бюджета в виде имущественного взноса Российской Федерации в размере 95,6 млрд. руб. и 4,4 млрд. руб. на компенсацию затрат по исполнению обязательств по внешним заимствованиям на рынках капитала. Общая сумма субсидий составила 100 млрд. рублей.

В марте и июне 2017 года Внешэкономбанку были предоставлены субсидии из федерального бюджета в виде имущественного взноса Российской Федерации в размере 107,6 млрд. руб.:

- ▶ 103,4 млрд. руб. на компенсацию затрат по исполнению обязательств по внешним заимствованиям на рынках капитала признано в составе уставного капитала;
- ▶ 4,2 млрд. руб. на компенсацию убытков, возникающих в результате безвозмездной передачи активов в казну Российской Федерации признано в составе статьи «Непокрытый убыток».

Также в составе непокрытого убытка за шестимесячный период 2017 года отражен доход от операций с собственником в сумме 5,0 млрд. рублей.

Ниже представлено движение по доходам/(расходам) по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

На 31 декабря 2017 г.	62,7
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Неаудировано)	(8,4)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (Неаудировано)	54,3
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД (Неаудировано)	(6,3)
Чистая величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Неаудировано)	(0,5)
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате продажи долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД (Неаудировано)	(3,0)
Чистая сумма, реклассифицированная в состав нераспределенной прибыли в результате продажи долевого инструментов, оцениваемых по ССПСД (Неаудировано)	0,7
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструментов, оцениваемых по ССПСД (Неаудировано)	(14,7)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	30,5

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Экономика России, Республики Беларусь и Украины подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике.

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

Негативное влияние на российскую экономику оказали и продолжают оказывать санкции, введенные против России некоторыми странами. В июле 2015 года вслед за Внешэкономбанком объектом секторальных санкций США стали дочерние организации Группы.

Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости в прошлых периодах, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

Помимо указанных выше факторов в последние годы динамика курса российского рубля менялась в соответствии с изменением цен на нефть. Вслед за ростом цен на нефть в 2017 году последовало укрепление рубля с 60,6569 рублей за доллар США на 31 декабря 2016 года до 57,6002 рублей за доллар США на 31 декабря 2017 года. На 30 июня 2018 года курс составил 62,7565 рубля за доллар США.

Банк России в 2017 году продолжил постепенно снижать ключевую ставку, которая в конце 2016 года составляла 10% и достигла 7,75% к концу 2017 года. В феврале и марте 2018 года ставка была снижена на 25 базисных пунктов соответственно и составляет 7,25%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Изменение суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации последовательно сопровождалось аналогичным пересмотром кредитных рейтингов в отношении Внешэкономбанка. В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз с «Негативный» на «Стабильный» по долгосрочным кредитным рейтингам Внешэкономбанка. В марте 2017 года рейтинговое агентство Standard & Poor's изменило прогнозы с «Негативный» на «Развивающийся» по долгосрочным кредитным рейтингам Внешэкономбанка, а затем, в июле 2017 года изменило их с «Развивающийся» до «Позитивный». В январе 2018 года Moody's улучшило прогнозы по долгосрочным кредитным рейтингам Внешэкономбанка со «Стабильного» на «Позитивный». В феврале 2018 года рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Внешэкономбанка по обязательствам в иностранной валюте с «BB+» до «BBB-», прогноз – «Стабильный».

Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Руководство Группы принимает во внимание все указанные выше факторы и считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Республика Беларусь является страной с развивающейся рыночной экономикой и в ней отсутствует хорошо развитая деловая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более развитой рыночной экономикой. Стабильность экономики Республики Беларусь будет во многом зависеть от хода реформ, а также эффективности и дальнейшего развития, предпринимаемых Правительством Республики Беларусь мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016-2018 годах Правительство Республики Беларусь продолжает принимать стабилизационные меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

В 2016-2017 годах экономическая и политическая ситуация в Украине ухудшилась. Поскольку эта неопределенность продолжает оставаться, она была учтена при оценке активов и обязательств Группы, связанных с ее деятельностью в Украине на 30 июня 2018 года.

В результате в Украине наблюдались снижение валового внутреннего продукта, значительное отрицательное внешнеторговое сальдо и резкое сокращение валютных резервов. Международные рейтинговые агентства понизили рейтинг суверенного долга Украины. Кроме того, в период с 1 января 2014 года по 30 июня 2018 года курс украинской гривны по отношению к основным валютам снизился приблизительно на 72,8%, и Национальный банк Украины ввел определенные ограничения по операциям в иностранной валюте.

Также были введены ограничения в отношении некоторых международных расчетов, включая выплату дивидендов. Международные рейтинговые агентства понизили рейтинг суверенного долга Украины. В марте 2015 года Украина завершила переговоры с Международным валютным фондом о расширении программы кредитования, по результатам которых от Правительства Украины требуется осуществление определенных мер жесткой экономии. Совокупность указанных событий привела к снижению ликвидности и ужесточению условий кредитования в тех случаях, когда кредитование доступно.

В марте 2017 года Украиной введены специальные экономические санкции сроком на один год в отношении банков с российским капиталом, в том числе в отношении ПАО «Проминвестбанк», в части запрета вывода капитала за пределы Украины в пользу связанных с ними лиц. В марте 2018 года санкции Украины были продлены еще на один год. Информация о риске Группы, приходящемся на Украину по состоянию на 30 июня 2018 года, представлена в Примечании 5 «Информация по сегментам». Как раскрыто ранее, третий операционный сегмент включает ПАО «Проминвестбанк»: его доходы/расходы, прибыль/убыток, активы и обязательства; и отражает банковскую деятельность Группы в Украине. На 30 июня 2018 года чистые активы дочернего Банка в Украине за вычетом внутригрупповых кредитов, составляют 15,9 млрд. рублей.

Также на 30 июня 2018 года балансовые активы Группы, подверженные рискам возникновения последствий, обусловленных ситуацией в Украине, включают кредиты, предоставленные дочерней компанией Группы, балансовой стоимостью до вычета резерва 21,3 млрд. руб. (резерв под обесценение данных кредитов составил 21,3 млрд. руб.), а также прочие активы в размере 4,9 млрд. руб. (резерв под обесценение составил 4,9 млрд. рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты клиентам дочерней компании Группы составили 20,1 млрд. руб. (резерв под обесценение: 20,1 млрд. руб.), прочие активы в размере 4,5 млрд. руб. (резерв под обесценение: 4,5 млрд. рублей).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Руководство Группы также полагает, что по состоянию на 30 июня 2018 года рискам возникновения последствий, обусловленных ситуацией в Украине, также подвержены кредиты Внешэкономбанка, предоставленные третьим сторонам на приобретение ценных бумаг и финансирование предприятий металлургической отрасли Украины, балансовой стоимостью до вычета резерва 69,6 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 63,9 млрд. рублей), резерв под обесценение данных кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года составил 69,6 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 63,9 млрд. рублей), а также кредит, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток справедливой стоимостью 0 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данного кредита составила 12,6 млрд. руб., резерв под обесценение составил 12,6 млрд. рублей).

Группа продолжает отслеживать ситуацию в Украине и предпринимать соответствующие меры для минимизации эффекта последствий от этих рисков. Дальнейшее возможное ухудшение текущей ситуации в Украине может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и эффект такого воздействия в настоящее время определить сложно.

Юридические вопросы

Группа участвует в ряде судебных разбирательств, связанных с обычной деятельностью Группы. Поставщики лизингового имущества обратились в суд с исковым заявлением к Группе по признанию недействительными заключенных сторонами сделок. Руководство Группы изучило обстоятельства дел, имеющуюся документацию и оценивает отток экономических ресурсов по данным искам как вероятный.

В отношении данных исков Группой был создан резерв в сумме ожидаемых потерь исходя из собственной оценки. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, превышающим суммы резервов, созданных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. На 30 июня 2018 года Группой был сформирован общий резерв под иски в размере 16,3 млрд. руб. (на 30 июня 2017 года – 0,6 млрд. руб.) (Примечание 19). По мнению руководства, общая сумма обязательств, которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российские налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются отдельные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если применение рыночных цен по контролируемым сделкам не сможет быть подтверждено, в том числе на основании специальных правил трансфертного ценообразования, предусмотренных для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, и российским налоговым органам не будет предоставлено надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

Начиная с 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство были введены новые правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

С 1 января 2017 года российские компании Группы, признаваемые налоговыми агентами в соответствии с правилами российского налогового законодательства, обязаны иметь в распоряжении пакет документов, должным образом подтверждающий право у получателя дохода на применение пониженных ставок по налогу у источника на основании положений Соглашений об избежании двойного налогообложения.

Реализация новых правил и концепций может налагать дополнительную административную нагрузку и, в некоторых случаях, может привести к увеличению налоговой нагрузки на Группу. По мнению руководства Группы, применение Группой указанных выше новых правил не оказывает существенного эффекта на налоговые обязательства Группы.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации спорных вопросов налогового законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Группы исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства, будет поддержана.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.)
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	297,3	303,2
Финансовые гарантии	454,1	521,3
Аккредитивы	9,0	8,9
	760,4	833,4
За вычетом: резерва по обязательствам кредитного характера	(30,8)	(30,2)
	729,6	803,2
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	2,2	2,4
От 1 года до 5 лет	5,0	4,1
Более 5 лет	2,5	2,7
	9,7	9,2
Обязательства по договорам долевого финансирования	1,5	1,7
Обязательства по капитальным затратам	33,2	36,3
	774,0	850,4
Гарантия исполнения обязательств	25,6	11,9
За вычетом резервов (Примечание 19)	(0,7)	(1,3)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	798,9	861,0
За вычетом денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(2,7)	(2,8)
Договорные и условные обязательства	796,2	858,2

Гарантии исполнения обязательств представляют собой нефинансовые гарантии Группы.

На 30 июня 2018 года Группой были авизованы экспортные аккредитивы на сумму 139,4 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 145,8 млрд. рублей). По таким экспортным аккредитивам Группа не несет кредитных рисков.

Анализ изменений резервов по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведен ниже:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	7,1	3,2	1,4	11,7
Создание/(восстановление) резерва (Неаудировано)	3,2	(0,7)	0,9	3,4
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	10,3	2,5	2,3	15,1

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	–	–	0,6	0,6
Создание/ (восстановление) резерва (Неаудировано)	–	–	–	–
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	–	–	0,6	0,6

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Неаудировано)	8,9	0,2	8,8	17,9
Восстановление резерва (Неаудировано)	(2,2)	–	(1,2)	(3,4)
Списанные суммы (Неаудировано)	–	–	(0,8)	(0,8)
Влияние пересчета в валюту отчетности (Неаудировано)	–	–	1,4	1,4
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	6,7	0,2	8,2	15,1

24. Оценка справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- ▶ уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующих таблицах представлен анализ справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня в иерархии справедливой стоимости:

На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	Торговые финансовые активы по ССПУ			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы				
Торговые финансовые активы	25,1	1,8	1,9	28,8
- Акции и доли участия	-	0,7	1,9	2,6
- Облигации Банка России	14,1	-	-	14,1
- Корпоративные облигации	3,6	0,7	-	4,3
- Еврооблигации Российской Федерации	0,1	-	-	0,1
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2,1	-	-	2,1
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	5,2	0,4	-	5,6
Торговые финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	8,4	-	-	8,4
- Еврооблигации Российской Федерации	8,2	-	-	8,2
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	0,2	-	-	0,2
Прочие финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	224,2	224,2
- Паи	-	-	179,9	179,9
- Прочие финансовые активы	-	-	36,5	36,5
- Финансовые активы, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7,8	7,8
Производные финансовые инструменты	-	9,8	2,3	12,1
- Форвардные контракты по долевым финансовым инструментам	-	0,4	2,3	2,7
- Опционные контракты с ценными бумагами	-	5,4	-	5,4
- Опционные контракты с иностранной валютой	-	1,9	-	1,9
- Валютно-процентные свопы	-	2,1	-	2,1

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	Торговые финансовые активы по ССПУ			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	128,6	90,8	1,7	221,1
- Акции и доли участия	51,3	0,6	1,7	53,6
- Корпоративные облигации	12,7	70,3	–	83,0
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31,6	–	–	31,6
- Муниципальные и субфедеральные облигации	1,2	–	–	1,2
- Долговые обязательства органов власти иностранного государства	–	16,1	–	16,1
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	28,8	1,2	–	30,0
- Еврооблигации Российской Федерации	3,0	2,6	–	5,6
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО				
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	1,9	–	–	1,9
Инвестиционная недвижимость (в составе прочих активов)	–	–	32,5	32,5
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	–	157,5	157,5
	164,0	102,4	420,1	686,5
Финансовые обязательства				
- Форварды и свопы – валютные внутренние контракты	–	0,2	–	0,2
- Валютно-процентные свопы	–	3,7	–	3,7
	–	3,9	–	3,9

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2017 г.				
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Торговые финансовые активы	3,1	0,3	–	3,4
- Долевые ценные бумаги	0,2	–	–	0,2
- Корпоративные облигации	0,1	0,3	–	0,4
- Облигации Банка России	2,0	–	–	2,0
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	0,6	–	–	0,6
- Еврооблигации Российской Федерации	–	–	–	–
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	0,2	–	–	0,2
Производные финансовые инструменты	–	7,6	2,1	9,7
- Опционные контракты с ценными бумагами	–	5,0	–	5,0
- Форвардные контракты по долевым финансовым инструментам	–	0,4	2,1	2,5
- Опционные контракты с иностранной валютой	–	2,2	–	2,2
Финансовые активы, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	8,0	8,0
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	180,5	91,7	218,8	491,0
- Паи	–	–	178,9	178,9
- Акции и доли участия	64,5	0,7	3,4	68,6
- Корпоративные облигации	15,3	71,2	–	86,5
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	45,3	–	–	45,3
- Муниципальные и субфедеральные облигации	0,9	0,3	–	1,2
- Долговые обязательства органов власти иностранных государств	0,3	15,6	–	15,9
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	44,0	1,2	–	45,2
- Еврооблигации Российской Федерации	10,2	2,7	–	12,9
- Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	–	–	36,5	36,5
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	–	–	32,4	32,4
	183,6	99,6	261,3	544,5
<i>Производные финансовые обязательства</i>	<i>–</i>	<i>4,5</i>	<i>–</i>	<i>4,5</i>
- Форварды и свопы – валютные иностранные контракты	–	2,0	–	2,0
- Форварды и свопы – валютные внутренние контракты	–	1,2	–	1,2
- Свопы – процентные иностранные контракты	–	0,1	–	0,1
- Валютно-процентные свопы	–	1,2	–	1,2
	–	4,5	–	4,5

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 30 июня 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	422,4	422,4	–	354,4	354,4	–
Счета специального назначения	123,9	123,9	–	100,1	100,1	–
Средства в банках	84,8	87,4	2,6	82,8	86,7	3,9
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 644,8	1 780,2	135,4	1 784,0	1 936,3	152,3
Чистые инвестиции в лизинг	193,4	175,6	(17,8)	173,1	157,3	(15,8)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,0	15,2	0,2	11,4	12,2	0,8
Субординированные кредиты банкам	49,7	53,4	3,7	51,6	50,5	(1,1)
Финансовые обязательства						
Средства банков	585,3	607,0	(21,7)	571,7	569,8	1,9
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	572,2	613,4	(41,2)	534,1	582,1	(48,0)
Средства клиентов	500,7	502,0	(1,3)	518,3	519,9	(1,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 094,9	1 107,3	(12,4)	1 072,9	1 127,0	(54,1)
Обязательства по договорам финансового лизинга	66,4	58,1	8,3	64,9	55,9	9,0
Субординированные депозиты	146,5	146,4	0,1	95,6	113,6	(18,0)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			55,5			29,3

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости (при отсутствии существенных изменений кредитного риска). При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, как правило, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок, определяемых на основании внутренней методики, позволяющей учесть изменения кредитного риска и безрисковой ставки с момента предоставления кредита.

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в банках, задолженность перед ЦБ РФ, средств банков, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, определяемых на основании внутренней методики, позволяющей учесть изменения кредитного риска и безрисковой ставки с момента предоставления кредита.

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, как правило, представляют собой главным образом долгосрочные опционы и форвардный контракт на долевого финансовый инструмент. Опционы обычно оцениваются с использованием биномиальных моделей оценки. Такие модели предусматривают использование различных ненаблюдаемых исходных данных, в том числе волатильность рыночных ставок. Однако на отчетную дату такие опционы отсутствовали. Форвардный контракт оценивается с использованием модели дисконтирования денежных потоков.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)***Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД*

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, относимые в уровни 2 и 3, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, 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.

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через ССПУ, представляют собой кредиты клиентам, не прошедшие SPPI тест, справедливая стоимость которых определяется с применением методик, основанных на моделях дисконтирования денежных потоков. Указанные модели включают в себя в основном ненаблюдаемые данные (внутренние оценки кредитного качества кредитов/заемщиков, ожидаемые денежные потоки и некоторые другие оценки и допущения) и различные наблюдаемые рыночные данные, такие как кредитный спред, ставки CDS, безрисковая кривая, доходность к погашению рыночных эквивалентов.

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

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

	На 1 января 2018 г.	Переводы в результате применения МСФО 9 (Неаудиро- вано)	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках (Неаудиро- вано)	Приобрете- ния/выдачи (Неаудиро- вано)	Выбытия/ погашения (Неаудиро- вано)	На 30 июня 2018 г. (Неаудиро- вано)
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты	2,1	–	0,2	–	–	2,3
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	8,0	217,1	2,4	–	(1,4)	226,1
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	218,8	(217,1)	–	–	–	1,7
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	189,3	(28,2)	0,2	(3,8)	157,5
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	32,4	–	–	0,2	(0,1)	32,5
Итого активы уровня 3	261,3	189,3	(25,6)	0,4	(5,3)	420,1

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)**

Нереализованные доходы по производному финансовому активу в сумме 0,2 млрд. руб. признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение шестимесячного периода 2018 года переводов финансовых активов из уровня 3 в уровни 1 и 2 и из уровней 1 и 2 в уровень 3 не было. На 30 июня 2018 года финансовые обязательства 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости, отсутствовали.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2017 года сумм по активам 3 уровня, которые учитывались по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия/ погашения	Приобре- тения	Объеди- нение бизнеса (Приме- чание 6)	Перекласси- фикация	На 31 декабря 2017 г.
Активы								
Производные финансовые активы	1,5	0,6	–	–	–	–	–	2,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,0	(7,6)	–	–	2,0	(0,4)	–	8,0
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии и оцениваемые по ССПСД	208,9	3,5	6,3	(1,6)	1,7	–	–	218,8
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	30,0	(5,0)	–	(0,3)	0,4	–	7,3	32,4
Итого уровень 3 по активам	254,4	(8,5)	6,3	(1,9)	4,1	(0,4)	7,3	261,3

Нереализованные доходы по производному финансовому активу в сумме 0,6 млрд. руб. и нереализованные расходы по финансовым активам, оцениваемых через прибыль или убыток, в сумме 7,6 млрд. руб. признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Доходы по инвестиционным финансовым активам, оцениваемые по ССПСД, в размере 3,2 млрд. руб. признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Процентные доходы». Доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии и оцениваемым по ССПСД, в размере 0,3 млрд. руб. представляют собой доходы от реализации и признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по ССПСД, в сумме 6,3 млрд. руб., отражены в составе консолидированного отчета о совокупном доходе по строке «Изменение нереализованных доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемые по ССПСД, включая переклассификацию таких доходов/(расходов) в состав прибыли и убытка в связи с обесценением и/(или) выбытием».

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)**

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение 2017 года переводов финансовых активов из уровня 3 в уровни 1 и 2 и наоборот не было. На 31 декабря 2017 года финансовые обязательства 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости, отсутствовали.

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного периода между уровнем 1 и уровнем 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 2 в уровень 1 за шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
	(Неаудировано)	(Неаудировано)
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в.ч. предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	2,3	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	3,9
	Переводы из уровня 1 в уровень 2 за шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
	(Неаудировано)	(Неаудировано)
Финансовые активы		
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	5,6	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	0,7

В течение шестимесячного периода 2018 и 2017 годов финансовые активы были переведены из уровня 2 в уровень 1, поскольку в течение отчетного периода они стали активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

В течение шестимесячного периода 2018 и 2017 годов финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Альтернативные допущения
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток					
Производный финансовый актив 1	2,3	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	12,43%	1%
Группа 1,3 финансовых активов	3,5	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 2 финансовых активов	4,3	Средневзвешенный мультипликатор	EV/Sales	0,99%	2%
Группа 4 финансовых активов	178,0	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	10,33%-18,0%	0,5%
Группа 5 прочих финансовых активов,	36,5	Мультипликатор	«Справедливая стоимость/ Чистые активы»	0,6	0,5%
Группа 6 финансовых активов	1,8	Средневзвешенный мультипликатор	EV/PAX (PAX-пассажиропоток)	0,01	10%
			EV/EBITDA	8,856	
Группа 7 финансовых активов	2,0	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	17,0%	2%
Группа 8 Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	157,5	Дисконтированные денежные потоки	Процент потерь при дефолте (отношение ожидаемых денежных потоков и их балансовой стоимости)	83,8%	1%
			Кредитный спред	3,36%	0,5%
			Вероятности реализации сценариев	36,0%	5%
			Ставка дисконтирования	9,5%-13,0%	1%
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД					
Группа 8 финансовых активов	1,7	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)					
Группа 1 инвестиционной недвижимости	1,7	Сравнительный метод	Дисконт	10,0%-20,0%	0,3%- 1,35%
			Стоимость 1 кв.м. объекта	4,3 тыс. руб.	
Группа 2 инвестиционной недвижимости	0,5	Дисконтированные денежные потоки	Стоимость 1 кв.м. объекта	255 тыс. руб. – 345тыс. руб.	5%
Группа 3 инвестиционной недвижимости	1,7	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	14,0%-25,0%	10%
Группа 4 инвестиционной недвижимости	2,4	Сравнительный метод	Дисконт	10,0%-13,0%	2%
			Ставка аренды руб./кв. м.	150-230 руб./кв.м складские площади; 350-450 руб./кв.м офисные площади	4%
Группа 5 инвестиционной недвижимости	14,1	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	13,0%-17,0%	1%
Группа 6 инвестиционной недвижимости	4,6	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 7 инвестиционной недвижимости	0,2	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 8 инвестиционной недвижимости	7,3	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	14,0%-21,0%	10%

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2017 г.	Балан- совая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Альтерна- тивные допущения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Производный финансовый актив 1	2,1	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	14,19%	1%
Группа 1 финансовых активов	2,0	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 2 финансовых активов	4,0	Средневзвешенный мультипликатор	EV/Sales	0,99%	2%
Группа 7 финансовых активов	2,0	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	17,0%	2%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Группа 3 долевых ценных бумаг	3,7	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 4 долевых ценных бумаг	177,1	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	9,4%-14,6%	0,5%
Группа 5 прочих финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36,5	Мультипликатор	«Справедливая стоимость/ Чистые активы»	0,6	0,5%
Группа 6 долевых ценных бумаг	1,5	Средневзвешенный мультипликатор	EV/PAX (PAX-пассажиропоток) EV/EBITDA EV/Sales	0,01 8,290 3,96	10%
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)					
Группа 1 инвестиционной недвижимости	1,5	Сравнительный метод	Дисконт Стоимость 1 кв.м. объекта	10%-20% 3,5 тыс. руб.	0,3%-4,6%
Группа 2 инвестиционной недвижимости	0,6	Дисконтированные денежные потоки	Стоимость 1 кв.м. объекта	291 тыс. руб. – 393 тыс. руб.	5%
Группа 3 инвестиционной недвижимости	1,7	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	14%-21%	10%
Группа 4 инвестиционной недвижимости	2,5	Сравнительный метод	Дисконт Ставка аренды руб./кв. м.	10,0%-13,0% 150-230 руб./кв.м складские площади; 350-450 руб./кв.м офисные площади	2% 4%
Группа 5 инвестиционной недвижимости	14,1	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	13,0%-17,0%	1%
Группа 6 инвестиционной недвижимости	4,6	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 7 инвестиционной недвижимости	0,1	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 8 инвестиционной недвижимости	7,3	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	18,0%	1%

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)**

Чтобы определить влияние возможных альтернативных допущений, указанных выше, Группа скорректировала в моделях ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные. В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	30 июня 2018 г. (Неаудировано)	
	Балансовая стоимость (Неаудировано)	Влияние возможных альтернативных допущений (Неаудировано)
Финансовые активы		
Производный финансовый актив	2,3	(0,3)
Финансовые активы, оцениваемые по чистой прибыли или убыток	222,6	(1,9)
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	27,7	(1,6)
Кредиты клиентам, оцениваемые по СПУ	157,5	(10,6)
	На 31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Активы		
Производные финансовые активы	2,1	(0,2)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,0	(0,2)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	215,1	(2,0)
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	27,7	(1,6)

При определении влияния возможных альтернативных допущений Группа применила консервативный подход и скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные по нижней границе интервала возможных допущений в отношении следующих финансовых активов:

- ▶ Производного финансового актива;
- ▶ Финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток;
- ▶ Инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по СПСД; и
- ▶ Кредитов клиентам, оцениваемых по СПУ.

Применяя верхнюю границу влияния возможных альтернативных допущений, на 30 июня 2018 года их положительное влияние составит 0,2, 2,3, 0 и 11,5 млрд. руб., соответственно (на 31 декабря 2017 года: 0,2, 2,5, 0,2 и 0 млрд. руб.).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок, которые определяются, исходя из текущей доходности государственных облигаций с аналогичным сроком до погашения и спредов, учитывающих кредитный риск.

25. Операции со связанными сторонами

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

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

Связанные стороны включают государство, ключевой управленческий персонал Группы, совместно контролируемые и ассоциированные организации. В связи с тем, что Внешэкономбанк является государственной корпорацией, все контролируемые государством компании или компании, на которые государство оказывает существенное влияние (в совокупности – компании, связанные с государством), рассматриваются как связанные стороны по отношению к Группе.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с ассоциированными, совместно контролируруемыми организациями и ключевым персоналом**

Ниже представлены остатки по операциям с ассоциированными, совместно контролируемыми организациями и ключевым персоналом на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответственно:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)			На 31 декабря 2017 г.		
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,4	–	–	2,4	–	–
Средства в банках	22,1	–	–	22,0	–	–
Субординированные кредиты банкам	5,5	–	–	5,3	–	–
Кредиты клиентам, за вычетом резервов	8,0	15,9	0,1	4,0	14,3	0,1
Обязательства						
Средства клиентов	0,1	–	–	0,1	–	0,3
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	1,8	–	–	2,5	–	–

Ниже представлены доходы и расходы по операциям с ассоциированными, совместно контролируемыми организациями и ключевым персоналом за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2018 и 2017 годов, соответственно:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (Неаудировано)			За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (Неаудировано)		
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы						
Кредиты клиентам	0,2	1,1	–	0,7	1,3	–
Средства в банках	1,0	–	–	1,1	–	–
Субординированные кредиты банкам	0,7	–	–	0,5	–	–
Процентные расходы						
Средства банков	–	–	–	(0,1)	–	–
Средства клиентов	–	–	–	–	–	–
Восстановление/(создание) резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	0,1	0,1	–	(4,0)	5,0	–

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***25. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с ассоциированными, совместно контролируемыми организациями и ключевым персоналом (продолжение)**

Стоимость услуг, оказанных ключевым управленческим персоналом за отчетный период, включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	1,1	1,0
Обязательные взносы в пенсионный фонд	0,1	0,1
Отчисления на социальное обеспечение	0,1	0,1
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1,3	1,2

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

Информация об операциях с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России раскрыта в Примечании 6.

Банк выступает в качестве агента по государственным внешним финансовым активам и по государственному внешнему долгу бывшего СССР и Российской Федерации.

На 30 июня 2018 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя остатки на текущих счетах в Банке России в сумме 15,2 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 13,5 млрд. руб.) (Примечание 7).

На 30 июня 2018 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя депозиты, размещенные в Банке России со сроком до 90 дней в сумме 31,0 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 48,1 млрд. руб.) (Примечание 7).

Кроме того, на 30 июня 2018 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные дочерними банками Внешэкономбанка в Банке России в сумме 2,8 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 2,5 млрд. руб.) (Примечание 10).

На 30 июня 2018 года в состав беспроцентных депозитов также включены средства, находящиеся на корреспондентском счете в Банке России и имеющие целевое назначение, в общей сумме 27,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 27,5 млрд. руб.) (Примечание 10).

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и его дочерние организации предоставляют кредиты связанным с государством банкам, а также привлекают от последних финансирование и выпускают по их поручению гарантии (список операций с банками не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях, за исключением указанных в Примечании 6; при этом операции с банками, связанными с государством, составляют преимущественную часть от всех операций Группы по кредитованию банков и незначительную часть полученного от банков финансирования и выпущенных гарантий.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)**

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с банками, связанными с государством на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Банк	Тип операции	Средства в банках	
		На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Банк 1	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	108,4	69,4
Банк 2	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	31,6	0,6
Банк 3	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	5,5	–
		145,5	70,0

Банк	Тип операции	Средства банков	
		На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Банк 3	Ссуды и прочие средства российских банков	119,6	109,9
Банк 1	Ссуды и прочие средства российских банков	103,3	103,6
Банк 2	Ссуды и прочие средства российских банков	7,7	32,0
Банк 5	Ссуды и прочие средства российских банков	–	5,0
		230,6	250,5

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации предоставляют кредиты связанным с государством клиентам, выпускают их поручению гарантии, обслуживают их текущие счета и привлекают их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях, за исключением указанных в Примечании 10; при этом операции с клиентами, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством, на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Заемщик	Отрасль экономики	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)		На 31 декабря 2017 г.	
		Кредиты клиентам	Обязательства по предо- ставлению кредитов	Кредиты клиентам	Обязательства по предо- ставлению кредитов
Клиент 1	Финансовая деятельность	427,3	–	409,7	–
Клиент 2	Производство, включая машиностроение	106,6	–	99,1	–
Клиент 3	Производство, включая машиностроение	91,0	3,6	80,9	6,0
Клиент 4	Финансовая деятельность	44,5	40,0	46,4	40,0
Клиент 5	Транспорт	33,8	–	31,0	–
Клиент 6	Производство, включая машиностроение	31,7	–	32,8	–
Клиент 7	Производство, включая машиностроение	31,4	15,1	33,4	15,9
Клиент 8	Электроэнергетика	25,5	–	26,1	–
Клиент 9	Транспорт	24,2	–	24,4	–
Клиент 10	Нефтегазовая промышленность	16,7	–	19,3	–
Клиент 11	Производство, включая машиностроение	13,9	–	13,3	–
Клиент 12	Производство, включая машиностроение	12,3	–	12,3	–
Клиент 13	Производство, включая машиностроение	7,0	0,8	7,0	0,8
Клиент 14	Торговля	2,6	7,3	2,3	4,6
Клиент 15	Телекоммуникации	1,1	0,5	6,6	–
		869,6	67,3	844,6	67,3

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)**

Клиент	Отрасль экономики	Чистые инвестиции в лизинг	
		На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Клиент 16	Транспорт	92,5	76,2
		92,5	76,2

Клиент	Отрасль экономики	Средства клиентов	
		На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Клиент 17	Финансовая деятельность	50,6	46,8
Клиент 18	Производство, включая машиностроение	17,4	4,0
Клиент 5	Транспорт	13,6	14,0
Клиент 19	Прочее	10,3	10,1
Клиент 20	Прочее	6,6	4,2
Клиент 21	Производство, включая машиностроение	4,7	15,7
Клиент 15	Телекоммуникации	2,0	12,5
Клиент 22	Производство, включая машиностроение	0,6	6,8
Клиент 23	Телекоммуникации	–	5,6
		105,8	119,7

Клиент	Отрасль экономики	Выпущенные гарантии	
		На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Клиент 18	Производство, включая машиностроение	177,7	142,1
		177,7	142,1

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством РФ и иными государственными органами (федерального, субфедерального и муниципального уровня), представлены ниже:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- торговые финансовые активы	16,3	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	8,2	–
Инвестиционные финансовые активы:		
- оцениваемые по ССПСД	38,4	–
- оцениваемые по амортизированной стоимости	0,2	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- торговые финансовые активы	–	2,5
Инвестиционные финансовые активы:		
- имеющиеся в наличии для продажи	–	59,4
- удерживаемые до погашения	–	1,3

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе производных финансовых инструментов учитывается опционный контракт с региональными органами власти по ценным бумагам в размере 5,4 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 5,0 млрд. рублей) (Примечание 8).

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также производные финансовые инструменты с такими компаниями представлены ниже:

	На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)			На 31 декабря 2017 г.		
	Долевые ценные бумаги, паи	Долговые ценные бумаги	Производные финансовые инструменты	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Производные финансовые активы
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- торговые финансовые активы	–	6,5	–	0,2	0,4	–
- прочие финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	184,2	–	–	4,4	–	–
- производные финансовые активы	–	–	2,1	–	–	–
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	43,2	90,2	5,1	223,6	100,5	–
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	4,5	–	–	6,8	–
финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	–	–	–	–	–
- торговые финансовые активы	–	0,2	–	–	–	–
- инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	–	1,8	–	–	–	–
Производные финансовые обязательства	–	–	(0,2)	–	–	(2,4)

Также на 30 июня 2018 года в составе финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, учитывается финансовый актив справедливой стоимостью 36,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2017 года: 36,5 млрд. руб.), выпущенный банком, связанным с государством.

Существенные финансовые результаты от операций с государством представлены ниже:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Процентный расход		
Задолженность перед Банком России	(9,7)	(9,5)
Задолженность перед Правительством РФ	(16,2)	(17,0)
Государственные субсидии	0,8	3,0
Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	(49,5)	–

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

26. События после отчетной даты

В соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 23 июля 2018 года № 1510-р утвержден Меморандум о финансовой политике, который предусматривает участие Банка в реализации национальных проектов (программ) по направлениям, предусмотренным Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», проектов в соответствии с основными направлениями инвестиционной, внешнеэкономической деятельности, деятельности по поддержке экспорта, консультационной и финансовой деятельности и проектов в приоритетных отраслях (секторах) экономики (в том числе обрабатывающая промышленность, инфраструктурное обеспечение развития экономики и социальной сферы РФ, строительство и др., а также иные отрасли экономики по решению наблюдательного совета Внешэкономбанка, соответствующие основным направлениям деятельности Правительства РФ в области обеспечения долгосрочного социально-экономического развития РФ).

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12 июля 2018 года № 814 Банк в срок до 1 января 2024 года будет продолжать осуществлять функции в качестве государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, а также государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва.

В соответствии с Распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 августа 2018 года № 1647-р Специализированному обществу проектного финансирования «Фабрика проектного финансирования» (ООО СОПФ ФПФ) предоставляется государственная гарантия на сумму 294 млрд. руб. в обеспечение исполнения до 100 процентов обязательств ООО СОПФ ФПФ по выплате номинальной стоимости облигаций. Срок действия гарантии – по 31 декабря 2040 года. ООО СОПФ ФПФ будет предоставлять часть синдицированного кредита(займа) клиентам на цели реализации инвестиционных проектов в рамках «Фабрики проектного финансирования» в размере не более 40% общей суммы синдицированного кредита (займа).

9 августа 2018 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров ПАО АКБ «Связь-Банк», на котором принято решение о его реорганизации путем присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК». В результате реорганизации ПАО АКБ «Связь-Банк» станет правопреемником АО «ГЛОБЭКСБАНК» по всем правам и обязанностям. Клиенты получают больше возможностей как для развития и финансирования бизнеса, так и для обслуживания, благодаря расширенной продуктовой линейке и разветвленной сети отделений.

В период с июля по август 2018 года Банк предоставил гарантии и контргарантии по поручению клиентов номинированные в рублях, долларах США и евро на общую сумму 33,4 млрд. руб. (эквивалент на дату подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности). Также в период с июля по август 2018 года истек срок действия выпущенных Банком по поручению клиентов гарантий, номинированных в рублях, долларах США и евро на общую сумму 13,6 млрд. рублей (эквивалент на отчетную дату).

В июле 2018 года Банк погасил собственные облигации, номинированные в рублях, общей номинальной стоимостью 16,1 млрд. рублей.

В июле 2018 года Банк разместил ранее купленные собственных еврооблигации номинальной стоимостью 2,0 млн. долларов США (эквивалент на дату выкупа: 0,1 млрд. рублей).

В июле 2018 года лизинговая компания Группы выкупила собственные облигации, номинированные в рублях, общей номинальной стоимостью 0,2 млрд. рублей.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

26. События после отчетной даты (продолжение)

В июле 2018 года лизинговая компания Группы разместила ранее выкупленные собственные облигации, номинированные в рублях, общей номинальной стоимостью 1,0 млрд. рублей.

В августе 2018 года Банк повторно разместил собственные облигации, номинированные в рублях, общей номинальной стоимостью 0,1 млрд. рублей.

В августе 2018 года Банк осуществил выкуп собственных еврооблигации номинальной стоимостью 98,9 млн. долларов США (эквивалент на дату выкупа: 6,5 млрд. рублей).