

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
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
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Информация по сегментам	16
4. Денежные средства и их эквиваленты	18
5. Торговые ценные бумаги	19
6. Средства в кредитных организациях	19
7. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	20
8. Кредиты клиентам	21
9. Инвестиционные ценные бумаги	26
10. Налогообложение	27
11. Активы, предназначенные для продажи	27
12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	28
13. Запасы, прочие активы и обязательства	29
14. Средства кредитных организаций	30
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
17. Капитал	32
18. Договорные и условные обязательства	33
19. Прочие доходы	36
20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	36
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
22. Операции со связанными сторонами	43
23. События после отчетной даты	50

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
АО «ГЛОБЭКСБАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и 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 АО «ГЛОБЭКСБАНК» 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

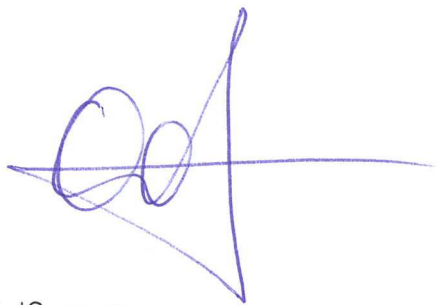
Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь 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».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., не проводилась.



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

29 августа 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: АО «ГЛОБЭКСБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326010.
Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 59, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, 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 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	23 978 270	8 131 701
Обязательные резервы в ЦБ РФ		659 717	729 496
Торговые финансовые инструменты	5	21 800 756	554 258
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	5	61 880	–
Средства в кредитных организациях	6	2 883 920	2 777 870
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	7	538 268	535 632
Кредиты клиентам	8	33 611 368	57 259 857
Активы, предназначенные для продажи	11	222 388	194 338
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	–	14 393 720
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	–	263 619
Запасы	13	2 733 622	3 086 269
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	22	4 154 743	4 530 990
Текущие активы по налогу на прибыль		255 237	112 398
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость		4 866 290	5 223 838
Основные средства		3 979 593	4 014 145
Прочие активы	13	2 703 483	2 754 072
Итого активы		102 449 535	104 562 203
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	13 431 052	3 106 202
Средства клиентов	15	69 096 688	76 711 417
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	855 132	1 366 850
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	11	266 110	272 098
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		–	54 750
Резервы	12, 18	1 417 537	814 947
Прочие обязательства	13	4 812 777	4 521 194
Итого обязательства		89 879 296	86 847 458
Капитал			
Уставный капитал	17	20 429 263	20 429 263
Дополнительный капитал		4 242 616	4 242 616
Непокрытый убыток		(12 611 529)	(7 686 021)
Прочие фонды		509 889	509 889
Нереализованный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		–	218 998
Итого капитал		12 570 239	17 714 745
Итого обязательства и капитал		102 449 535	104 562 203

В.В. Овсянников
Президент

29 августа 2018 г.


А.Е. Михайловский
Главный бухгалтер


Прилагаемые отдельные примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г. (пересчитано)	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Процентные доходы					
Кредиты клиентам		1 128 779	2 324 743	2 198 207	5 280 616
Инвестиционные ценные бумаги		–	369 019	–	753 784
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		104 962	93 025	264 059	182 879
Торговые финансовые инструменты		426 085	20 419	619 192	32 031
		1 659 826	2 807 206	3 081 458	6 249 310
Процентные расходы					
Средства клиентов		(968 450)	(1 323 093)	(2 076 003)	(3 271 978)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(17 972)	(65 928)	(49 175)	(124 306)
Средства кредитных организаций		(55 376)	(390 814)	(78 174)	(737 560)
		(1 041 798)	(1 779 835)	(2 203 352)	(4 133 844)
Чистые процентные доходы		618 028	1 027 371	878 106	2 115 466
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам / создание резервов под обесценение	4, 6, 8, 9, 12	(2 772 328)	(2 459 738)	(343 183)	(5 637 874)
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резервов под ОКУ / резервов под обесценение		(2 154 300)	(1 432 367)	534 923	(3 522 408)
Коммиссионные доходы		334 244	281 160	624 955	550 083
Коммиссионные расходы		(98 414)	(54 790)	(238 290)	(96 549)
Чистые коммиссионные доходы		235 830	226 370	386 665	453 534
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми финансовыми инструментами		(113 828)	5 858	303 977	12 063
Чистые доходы/(расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		779	(13 535)	2 636	(17 631)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	119 944	–	146 688
Восстановление обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		–	3 645	–	7 581
Доходы от производных финансовых инструментов		–	249 063	–	249 063
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами		(113 049)	364 975	306 613	397 764
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		609 597	51 778	842 614	361 843
- переоценка валютных статей		(564 930)	296 986	(871 080)	(164 161)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте		44 667	348 764	(28 466)	197 682
Чистые доходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	8	219 040	2 822 145	3 657 625	2 819 315
Чистые доходы/(расходы) от продажи недвижимого имущества		(31 087)	2 042	48 472	1 758
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости		(57 756)	(105 483)	(291 393)	(1 098 295)
Чистый расход от модификации		(57 442)	–	(57 442)	–
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых компаний		(294 879)	(120 069)	(376 247)	200 773
Прочие доходы	19	361 464	273 565	694 647	455 469
Непроцентные доходы		139 340	2 872 200	3 675 662	2 379 020
Расходы на персонал	20	(548 449)	(699 334)	(1 180 779)	(1 406 748)
Административные и прочие операционные расходы	20	(977 228)	(1 062 183)	(1 703 595)	(1 884 922)
Восстановление прочих резервов	12	137 888	313 438	543 743	353 835
Непроцентные расходы		(1 387 789)	(1 448 079)	(2 340 631)	(2 937 835)
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде		–	(134 702)	–	(196 416)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		(3 235 301)	797 161	2 534 766	(3 228 659)
Расходы по налогу на прибыль	10	(51 599)	(136 398)	(6 818)	(95 093)
Прибыль по операциям с активами, предназначенными для продажи	11	1 046	–	34 038	–
Прибыль/(убыток) за отчетный период		(3 285 854)	660 763	2 561 986	(3 323 752)
Приходящиеся на:					
- акционеров Банка		(3 285 854)	660 763	2 561 986	(3 323 752)
		(3 285 854)	660 763	2 561 986	(3 323 752)

Прилагаемые отдельные примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г. (пересчитано)	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	(3 285 854)	660 763	2 561 986	(3 323 752)
Прочий совокупный доход/(расход)				
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	271 624	–	349 206
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	–	(119 944)	–	(146 688)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	–	(30 335)	–	(40 503)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	–	121 345	–	162 015
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Доля в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированной компании	–	509 889	–	509 889
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	–	509 889	–	509 889
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	(3 285 854)	1 291 997	2 561 986	(2 651 848)
Приходящийся на:				
- акционеров Банка	(3 285 854)	1 291 997	2 561 986	(2 651 848)
	(3 285 854)	1 291 997	2 561 986	(2 651 848)

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Прочие фонды	Нереализованный доход/(расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого капитал
На 1 января 2017 г.	30 573 575	27 463 945	(38 637 950)	–	(6 675)	19 392 895
Прибыль за отчетный период (пересчитано)	–	–	(3 323 752)	–	–	(3 323 752)
Прочий совокупный расход за отчетный период	–	–	–	509 889	162 015	671 904
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (пересчитано)	–	–	(3 323 752)	509 889	162 015	(2 651 848)
Уменьшение уставного капитала (Прим. 17)	(10 144 312)	–	10 144 312	–	–	–
Списание эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами	–	(23 221 329)	23 221 329	–	–	–
На 30 июня 2017 г. (неаудировано и пересчитано)	20 429 263	4 242 616	(8 596 061)	509 889	155 340	16 741 047
На 31 декабря 2017 г.	20 429 263	4 242 616	(7 686 021)	509 889	218 998	17 714 745
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	(7 487 494)	–	(218 998)	(7 706 492)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	20 429 263	4 242 616	(15 173 515)	509 889	–	10 008 253
Прибыль за отчетный период	–	–	2 561 986	–	–	2 561 986
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	2 561 986	–	–	2 561 986
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	20 429 263	4 242 616	(12 611 529)	509 889	–	12 570 239

Прилагаемые отдельные примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении
денежных средств****за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 979 475	6 696 726
Проценты выплаченные	(2 791 128)	(4 212 880)
Комиссии полученные	734 740	558 345
Комиссии выплаченные	(238 290)	(96 549)
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами	429 210	10 698
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(226 319)	371 039
Прочие доходы полученные	406 273	263 490
Расходы на персонал выплаченные	(1 164 299)	(1 415 959)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные	(838 815)	(1 382 043)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 709 153)	792 867
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в ЦБ	69 779	153 197
Торговые финансовые инструменты, включая заложенные по договорам «репо»	(7 184 363)	(1 466 247)
Средства в кредитных организациях	25 803	1 281 882
Кредиты клиентам	23 109 227	14 259 576
Прочие активы	(194 091)	(483 466)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	10 092 808	(1 438 705)
Средства клиентов	(8 381 948)	(18 899 091)
Выпущенные векселя и сертификаты	(557 117)	(22 196)
Прочие обязательства	136 686	717 386
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	15 407 631	(5 104 797)
Уплаченный налог на прибыль	(149 657)	(3 506)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	15 257 974	(5 108 303)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2 047)	(12 564 207)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	261 947	13 805 360
Приобретение основных средств	(37 845)	(29 042)
Поступления от реализации основных средств	74	1 604
Приобретение инвестиционной недвижимости	(140 511)	(91 692)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	28 540	4 671
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости	167 336	83 137
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	277 494	1 209 831
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выбытия неконтрольной доли участия в дочерней компании	130	640 141
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	130	640 141
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	306 909	(24 238)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	4 062	—
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	15 846 569	(3 282 569)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	8 131 701	10 591 881
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	23 978 270	7 309 312

Прилагаемые отдельные примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.