

**Акционерное общество
“Банк Финсервис”**

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года**

Содержание

| | |
|---|----|
| Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации | 3 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 5 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 7 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 8 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале | 10 |
| Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности | 12 |
| 1. Введение | 12 |
| 2. Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности..... | 13 |
| 3. Основные положения учетной политики | 17 |
| 4. Процентные доходы и процентные расходы | 18 |
| 5. Комиссионные доходы | 18 |
| 6. Комиссионные расходы | 19 |
| 7. Расходы на персонал | 19 |
| 8. Прочие общехозяйственные и административные расходы | 19 |
| 9. Расход по налогу на прибыль | 20 |
| 10. Денежные и приравненные к ним средства | 20 |
| 11. Активы, предназначенные для торговли..... | 21 |
| 12. Инвестиционные ценные бумаги..... | 22 |
| 13. Кредиты, выданные банкам..... | 24 |
| 14. Кредиты, выданные клиентам..... | 25 |
| 15. Счета и депозиты банков | 30 |
| 16. Текущие счета и депозиты клиентов | 30 |
| 17. Выпущенные долговые ценные бумаги | 30 |
| 18. Акционерный капитал | 30 |
| 19. Операции со связанными сторонами..... | 31 |
| 20. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации | 34 |

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество “Банк Финсервис” (далее – “Банк”) было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью в 2001 году, реорганизовано в 2008 году в открытое акционерное общество. 28 января 2015 года наименование ОАО “Банк Финсервис” было изменено на Акционерное общество “Банк Финсервис” (АО “Банк Финсервис”). Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Банк имеет следующие лицензии: на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады, на осуществление брокерской деятельности, на осуществление дилерской деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, на осуществление депозитарной деятельности. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации (далее – “РФ”).

Банк зарегистрирован по адресу 121151, Российская Федерация, город Москва, наб. Тараса Шевченко, дом 23А.

Банк имеет 13 кредитно-кассовых офисов, 5 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 1 операционную кассу вне кассового узла. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации.

Ниже представлена информация об акционерах Группы.

| Акционер | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---------------------------------|--|---------------------------------|
| | Доля (%) | Доля (%) |
| ООО “Севинвест” | 21,7 | 11,3 |
| Ботвинкин Михаил Юрьевич | 18,0 | 20,6 |
| ООО «СтройТрейд Групп» | 17,0 | 19,4 |
| Митюшов Алексей Александрович | 9,9 | 11,3 |
| Карташян Владимир Эдуардович | 9,9 | 11,3 |
| Коноваленко Наталия Петровна | 9,3 | 9,9 |
| Копырин Димитрий Константинович | 7,5 | 8,6 |
| ООО “Оверпас-Инвест” | 6,7 | 7,6 |
| Всего | 100,00 | 100,00 |

Никто из указанных выше акционеров не обладает конечным контролем над Группой.

(b) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(c) Сезонность операций

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные изменения в операционных доходах в течение финансового года.

2. Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(a) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату (далее – «последняя годовая консолидированная финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в

финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, а также инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

(c) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

(d) Использование оценок и суждений

При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

(e) Изменение учетной политики и порядка представления данных

За исключением изменений, описанных далее, учетная политика, применяемая в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Ранее Группа определяла при заключении договора, являлся ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Сейчас Группа определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила применить упрощение практического характера. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Группа как арендатор

Группа арендует множество активов, включая объекты недвижимости.

В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Группа решила не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Группа представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной собственности, в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера.

Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена ниже.

| (неаудированные данные) | Основные средства |
|-------------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 266 506 |
| Остаток на 30 июня 2019 года | 212 516 |

Группа представляет обязательства по аренде в составе «Прочие обязательства» в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Существенные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым он является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Переход

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Группы, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Группа применила данный подход ко всем договорам аренды.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17:

- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования

на дату первоначального применения;

– использовала прошлый опыт при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Учет у арендодателя

Учетная политика, применимая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Однако когда Группа является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется. Однако Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для распределения возмещения по договору аренды на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой.

Влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность

На дату перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.

| (неаудированные данные) | <u>1 января 2019 года</u> |
|---|---------------------------|
| Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств | 266 506 |
| Обязательства по аренде, представленные в составе прочих обязательств | 266 506 |

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием ставки привлечения заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 8%.

| (неаудированные данные) | <u>1 января 2019 года</u> |
|--|---------------------------|
| Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытая в консолидированной финансовой отчетности Группы | 289 438 |
| Дисконтированная с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года | 232 517 |
| Освобождение, касающееся признания аренды объектов с низкой стоимостью | (432) |
| Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены | 34 421 |
| Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года | <u>266 506</u> |

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности, за исключением разъясняемых ранее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2019 года.

4. Процентные доходы и процентные расходы

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня | | Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась) | |
|--|---|--------------------|---|--------------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Процентные доходы | | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки: | 3 972 135 | 3 273 770 | 1 817 745 | 1 745 751 |
| <i>Кредиты, выданные клиентам</i> | 1 650 692 | 1 545 189 | 778 386 | 771 224 |
| <i>Кредиты, выданным банкам</i> | 2 281 223 | 1 726 078 | 1 022 958 | 973 263 |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги</i> | 40 220 | 2 503 | 16 401 | 1 264 |
| Прочие процентные доходы | 249 163 | 967 527 | 122 163 | 326 610 |
| | 4 221 298 | 4 241 297 | 1 939 908 | 2 072 361 |
| Процентные расходы | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (1 918 709) | (2 024 434) | (949 625) | (1 015 476) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (476 856) | (621 993) | (227 452) | (359 897) |
| Счета и депозиты банков | (281 628) | (317 263) | (93 140) | (104 547) |
| Обязательства по аренде | (15 947) | - | (8 528) | - |
| | (2 693 140) | (2 963 690) | (1 278 745) | (1 479 920) |

5. Комиссионные доходы

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня | | Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась) | |
|--|---|----------------|---|---------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Расчетное и кассовое обслуживание | 71 198 | 52 742 | 37 079 | 24 223 |
| Комиссия по операциям оплаты пластиковыми картами | 39 146 | 33 004 | 17 636 | 16 570 |
| Комиссии по выданным банковским гарантиям | 28 426 | 25 217 | 17 171 | 12 726 |
| Комиссии за открытие и ведение банковских счетов | 15 378 | 13 628 | 8 037 | 6 930 |
| Прочие | 8 801 | 7 396 | 3 145 | 4 356 |
| | 162 949 | 131 987 | 83 068 | 64 805 |

6. Комиссионные расходы

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня | | Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась) | |
|---|---|-----------------|--|-----------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Комиссии по операциям с пластиковыми картами | (54 630) | (38 894) | (29 516) | (21 485) |
| Комиссии за услуги платежных и расчетных систем | (12 278) | (15 245) | (7 072) | (8 036) |
| Расчетное и кассовое обслуживание | (9 506) | (6 697) | (6 504) | (3 958) |
| Комиссии по операциям на бирже | (4 535) | (22 138) | (1 775) | (12 099) |
| Прочие | (690) | (645) | - | (60) |
| | (81 639) | (83 619) | (44 867) | (45 638) |

7. Расходы на персонал

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня | | Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась) | |
|---|---|------------------|--|------------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Вознаграждения сотрудников | (260 686) | (245 819) | (130 369) | (122 066) |
| Налоги и отчисления по заработной плате | (73 476) | (70 190) | (33 280) | (32 718) |
| | (334 162) | (316 009) | (163 649) | (154 784) |

8. Прочие общехозяйственные и административные расходы

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня | | Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась) | |
|--|---|------------------|--|------------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Амортизация | (84 039) | (36 118) | (41 628) | (16 386) |
| Услуги связи, информационных и телекоммуникационных систем | (50 218) | (47 113) | (37 057) | (32 162) |
| Расходы по страхованию | (36 764) | (15 818) | (35 176) | (14 631) |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | (33 150) | (25 901) | (17 241) | (13 959) |
| Расходы на ИТ услуги | (12 639) | (13 937) | (6 503) | (7 123) |
| Транспортные расходы | (12 098) | (11 572) | (7 272) | (7 895) |
| Расходы по охране | (11 083) | (10 338) | (5 709) | (5 538) |
| Коммунальные расходы | (7 783) | (4 930) | (4 226) | (3 429) |
| Профессиональные услуги | (6 486) | (7 818) | (5 430) | (4 224) |
| Реклама и маркетинг | (2 678) | (4 549) | (1 683) | (2 204) |
| Расходы по операционной аренде | (2 551) | (53 469) | (1 317) | (27 662) |
| Прочие | (12 454) | (32 439) | (8 584) | (25 105) |
| | (271 943) | (264 002) | (171 826) | (160 318) |

9. Расход по налогу на прибыль

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня | | Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась) | |
|---|---|---------------|---|-----------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Расход по текущему налогу на прибыль | 145 556 | 135 128 | 10 428 | 78 519 |
| Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств | 10 457 | (57 082) | 48 014 | (108 384) |
| | 156 013 | 78 046 | 58 442 | (29 865) |

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%).

10. Денежные и приравненные к ним средства

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 года |
|---|---|-------------------|-------------------------|
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Всего | |
| Касса | 997 360 | 997 360 | 948 823 |
| Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ | 5 082 379 | 5 082 379 | 4 457 261 |
| Срочный депозит в ЦБ РФ | 25 020 411 | 25 020 411 | 35 037 014 |
| Счета типа “Ностро” в прочих банках | | | |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 320 845 | 320 845 | 885 701 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 13 402 | 13 402 | 27 277 |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 7 275 | 7 275 | 37 418 |
| Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках | 341 522 | 341 522 | 950 396 |
| Расчеты с российскими фондовыми биржами | 6 906 626 | 6 906 626 | 446 227 |
| Всего денежных и приравненным к ним средств до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 38 348 298 | 38 348 298 | 41 839 721 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (15 421) | (15 421) | (4 866) |
| Всего денежных и приравненным к ним средств | 38 332 877 | 38 332 877 | 41 834 855 |

Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные и приравненные к ним средства относились к Стадии 1 кредитного качества.

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor’s, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody’s.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных и приравненных к ним средств в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены ниже:

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года | | | |
|---|---|---|--|--------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 4 866 | - | - | 4 866 |
| Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | 10 555 | - | - | 10 555 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 15 421 | - | - | 15 421 |

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года | | | |
|---|---|---|--|---------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 4 397 | - | - | 4 397 |
| Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки | (2 409) | - | - | (2 409) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 1 988 | - | - | 1 988 |

11. Активы, предназначенные для торговли

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Не обремененные | | |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | | |
| Облигации Банка России | 6 504 | - |
| Облигации и еврооблигации Правительства Российской Федерации | 324 578 | 709 035 |
| Корпоративные облигации, выпущенные в рублях | | |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 148 310 | 93 890 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 397 451 | 258 423 |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+ | 166 015 | 383 884 |
| Всего корпоративных облигаций, выпущенных в рублях | 711 776 | 736 197 |
| Корпоративные еврооблигации | | |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 1 133 623 | 2 319 973 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 156 214 | 1 266 987 |
| Всего корпоративных еврооблигаций | 1 289 837 | 3 586 960 |

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|---------------------------------|
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 142 | 11 860 |
| Всего активов, предназначенных для торговли, находящихся в собственности Группы | 2 332 837 | 5 044 052 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | |
| Облигации Банка России | 5 878 641 | - |
| Корпоративные еврооблигации | | |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | - | 183 849 |
| Всего корпоративных еврооблигаций | - | 183 849 |
| Всего активов, предназначенных для торговли, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» | 5 878 641 | 183 849 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 8 331 | 5 170 |
| | 8 331 | 5 170 |

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

12. Инвестиционные ценные бумаги

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | |
|---|---|------------------|---------------------------------|
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Всего | 31 декабря 2018 года |
| Не обремененные | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| Корпоративные облигации, выраженные в рублях | | | |
| - с кредитным рейтингом от B+ | 52 973 | 52 973 | 51 484 |
| Всего корпоративных облигаций, выраженных в рублях | 52 973 | 52 973 | 51 484 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 52 973 | 52 973 | 51 484 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | |
| Корпоративные облигации, выраженные в рублях | | | |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 657 283 | 657 283 | - |
| Всего корпоративных облигаций, выраженных в рублях | 657 283 | 657 283 | - |
| Векселя кредитных организаций | | | |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 1 568 634 | 1 568 634 | 1 740 797 |
| Всего векселей кредитных организаций | 1 568 634 | 1 568 634 | 1 740 797 |

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 года |
|--|---|------------------|-------------------------|
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Всего | |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 2 225 917 | 2 225 917 | 1 740 797 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (3 461) | (3 461) | (2 457) |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 2 222 456 | 2 222 456 | 1 738 340 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг | 2 275 429 | 2 275 429 | 1 789 824 |

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги относились к Стадии 1 кредитного качества.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены ниже:

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года | | | |
|---|---|--|---|-------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 886 | - | - | 886 |
| Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | 26 | - | - | 26 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 912 | - | - | 912 |

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года | | | |
|---|---|--|---|-------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 921 | - | - | 921 |
| Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки | (6) | - | - | (6) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 915 | - | - | 915 |

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже:

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года | | | |
|---|---|--|---|-------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 2 457 | - | - | 2 457 |
| Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | 1 004 | - | - | 1 004 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 3 461 | - | - | 3 461 |

13. Кредиты, выданные банкам

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 года |
|--|---|-------------------|-------------------------|
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Всего | |
| Межбанковские кредиты | | | |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 3 218 | 3 218 | - |
| - с кредитным рейтингом ниже B+ | 722 409 | 722 409 | 797 237 |
| Всего межбанковских кредитов | 725 627 | 725 627 | 797 237 |
| Средства, размещенные по сделкам «РЕПО» | | | |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 42 471 709 | 42 471 709 | 47 586 224 |
| Всего средств, размещенных по сделкам «РЕПО» | 42 471 709 | 42 471 709 | 47 586 224 |
| Всего кредитов, выданных банкам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 43 197 336 | 43 197 336 | 48 383 461 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (12 117) | (12 117) | (38 219) |
| Всего кредитов, выданных банкам | 43 185 219 | 43 185 219 | 48 345 242 |

Кредиты, выданные банкам, не являются просроченными по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, выданные банкам, относились к Стадии 1 кредитного качества.

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных банкам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены ниже:

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года | | | |
|---|---|--|---|----------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 38 219 | - | - | 38 219 |
| Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки | (26 102) | - | - | (26 102) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 12 117 | - | - | 12 117 |
| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года | | | |
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 6 596 | - | - | 6 596 |
| Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | 28 392 | - | - | 28 392 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 34 988 | - | - | 34 988 |

14. Кредиты, выданные клиентам

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|---|-------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 15 268 446 | 13 734 338 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 9 630 953 | 9 080 969 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 24 899 399 | 22 815 307 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Потребительские кредиты | 3 182 827 | 3 135 822 |
| Ипотечные кредиты | 1 085 815 | 1 361 922 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 4 695 | 7 152 |
| Прочие кредиты, выданные розничным клиентам | 9 819 | 5 880 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 4 283 156 | 4 510 776 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 29 182 555 | 27 326 083 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2 513 860) | (2 433 334) |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 26 668 695 | 24 892 749 |

В следующих таблицах приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года | | | |
|---|---|--|---|-----------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 429 494 | 403 800 | 927 835 | 1 761 129 |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | (117 234) | 127 544 | (66 132) | (55 822) |
| Чистые списания | - | - | - | - |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 312 260 | 531 344 | 861 703 | 1 705 307 |

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года | | | |
|---|---|---|---|-----------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 861 444 | 264 110 | 805 925 | 1 931 479 |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | (58 940) | (133 589) | 253 797 | 61 268 |
| Чистые списания | - | - | - | - |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 802 504 | 130 521 | 1 059 722 | 1 992 747 |

В следующих таблицах приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

(неаудированные данные)

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года

| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
|---|---|---|--|----------|
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 19 875 | 6 595 | 645 735 | 672 205 |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | (5 814) | (1 501) | 154 729 | 147 414 |
| Чистые списания | - | - | (11 066) | (11 066) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 14 061 | 5 094 | 789 398 | 808 553 |

(неаудированные данные)

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
|---|---|---|--|---------|
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 11 522 | 481 | 727 712 | 739 715 |
| Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | 483 | 1 518 | 12 551 | 14 552 |
| Чистые списания | - | - | - | - |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 12 005 | 1 999 | 740 263 | 754 267 |

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2019 года.

Анализ кредитного качества кредитов, выданных корпоративным клиентам, основан на следующей шкале кредитного качества заемщиков:

- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют более высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Проблемные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2019 года.

| (неаудированные данные) | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
|--|---|---|--|-------------------|
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты | | | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Низкий кредитный риск | 9 162 511 | - | - | 9 162 511 |
| Средний кредитный риск | 8 667 717 | 2 954 742 | - | 11 622 459 |
| Высокий кредитный риск | 666 561 | 745 136 | - | 1 411 697 |
| Проблемные активы | - | - | 2 702 732 | 2 702 732 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 18 496 789 | 3 699 878 | 2 702 732 | 24 899 399 |
| Резерва под ожидаемые кредитные убытки | (312 260) | (531 344) | (861 703) | (1 705 307) |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 18 184 529 | 3 168 534 | 1 841 029 | 23 194 092 |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты | | | | |
| Непросроченные | 3 161 610 | - | - | 3 161 610 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 13 445 | - | - | 13 445 |
| Просроченные на срок 31-60 дней | - | 5 708 | - | 5 708 |
| Просроченные на срок 61-90 дней | - | 3 536 | - | 3 536 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 450 213 | 450 213 |
| Просроченные на срок 181-360 дней | - | - | 35 600 | 35 600 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 613 044 | 613 044 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 175 055 | 9 244 | 1 098 857 | 4 283 156 |
| Резерва под ожидаемые кредитные убытки | (14 061) | (5 094) | (789 398) | (808 553) |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 3 160 994 | 4 150 | 309 459 | 3 474 603 |

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
|--|---|---|--|-------------------|
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты | | | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Низкий кредитный риск | 7 524 654 | - | - | 7 524 654 |
| Средний кредитный риск | 7 179 000 | 2 228 601 | - | 9 407 601 |
| Высокий кредитный риск | 1 861 139 | 1 244 550 | - | 3 105 689 |
| Проблемные активы | - | - | 2 777 363 | 2 777 363 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 16 564 793 | 3 473 151 | 2 777 363 | 22 815 307 |
| Резерва под ожидаемые кредитные убытки | (429 494) | (403 800) | (927 835) | (1 761 129) |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 16 135 299 | 3 069 351 | 1 849 528 | 21 054 178 |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты | | | | |
| Непросроченные | 3 850 953 | - | - | 3 850 953 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 4 377 | - | - | 4 377 |
| Просроченные на срок 31-60 дней | - | 9 290 | - | 9 290 |
| Просроченные на срок 61-90 дней | - | 421 | - | 421 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 25 245 | 25 245 |
| Просроченные на срок 181-360 дней | - | - | 23 769 | 23 769 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 596 721 | 596 721 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 855 330 | 9 711 | 645 735 | 4 510 776 |
| Резерва под ожидаемые кредитные убытки | (19 875) | (6 595) | (645 735) | (672 205) |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 3 835 455 | 3 116 | - | 3 838 571 |

15. Счета и депозиты банков

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|---|-------------------------|
| Обязательства по сделкам «РЕПО» | 21 859 189 | 22 454 687 |
| Счета типа «Лоро» | 13 177 | - |
| Всего счетов и депозитов банков | 21 872 366 | 22 454 687 |

16. Текущие счета и депозиты клиентов

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|---|-------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 3 583 532 | 4 239 134 |
| - Розничные клиенты | 2 532 598 | 2 877 072 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 53 280 084 | 61 619 577 |
| - Розничные клиенты | 7 784 341 | 7 534 892 |
| Субординированные займы | 2 891 628 | 2 891 628 |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | 70 072 183 | 79 162 303 |

По состоянию на 30 июня 2019 года на балансе Группы отсутствуют депозиты клиентов, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|---|-------------------------|
| Выпущенные векселя | 11 700 662 | 6 591 744 |
| Сберегательные сертификаты | 8 114 146 | 8 469 011 |
| Всего выпущенных долговых ценных бумаг | 19 814 808 | 15 060 755 |

18. Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2019 года состоит из 4 000 000 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 3 500 000 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

7 марта 2019 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск акций. В результате уставный капитал Банка был увеличен на 500 000 тыс. рублей.

19. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с членами Совета директоров и Правления

У Группы нет акционера, обладающего конечным контролем над Группой, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, членам Правления и Совета директоров были выплачены краткосрочные вознаграждения в сумме 40 387 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

| | 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные) | Средние эффективные процентные ставки, % | 31 декабря 2018 года | Средние эффективные процентные ставки, % |
|--|--|---|-------------------------|---|
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение): | | | | |
| - в российских рублях | 38 248 | 10,7% | 54 468 | 10,3% |
| Резерв под обесценение кредитов | (170) | | (395) | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | |
| - в российских рублях | 810 155 | 6,7% | 1 781 341 | 6,7% |
| - в долларах США | 2 170 872 | 2,8% | 676 303 | 1,2% |
| - в евро | 415 626 | 0,3% | 501 361 | 0,2% |
| Выпущенные векселя | | | | |
| - в российских рублях | 718 903 | 7,9% | 69 | 5,0% |
| Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | - | | 12 242 | |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

| (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года |
|--|--|--|
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Процентный доход | 2 400 | 3 249 |
| Процентный расход | (75 969) | (124 776) |
| Резерв под обесценение | 225 | 112 |

(b) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Акционеры Группы | | Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы | | Всего |
|--|------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|------------------|
| (неаудированные данные) | | Средние эффективные процентные ставки | | Средние эффективные процентные ставки | |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение): | | | | | |
| - в российских рублях | - | - | 2 269 813 | 9,6% | 2 269 813 |
| Резерв под обесценение | - | - | (29 623) | - | (29 623) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | | |
| - в российских рублях | 2 786 946 | 6,8% | 6 634 492 | 6,6% | 9 421 438 |
| - в долларах США | - | - | 44 951 | 1,7% | 44 951 |
| - в евро | - | - | 286 510 | 0,3% | 286 510 |
| Субординированные займы | | | | | |
| - в российских рублях | 1 157 403 | 9,4% | 1 000 000 | 9,0% | 2 157 403 |
| Выпущенные векселя | | | | | |
| - в российских рублях | 1 458 248 | 7,1% | 495 000 | 7,0% | 1 953 248 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | | | | |
| Процентные доходы | - | | 98 087 | | 98 087 |
| Процентные расходы | (189 821) | | (195 185) | | (385 006) |
| Комиссионные доходы | 312 | | 4 738 | | 5 050 |
| Резерв под обесценение | - | | 14 900 | - | 14 900 |
| Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | - | | 1 268 487 | | 1 268 487 |
| Гарантии | 12 406 | | 190 002 | | 202 408 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Акционеры Группы | | Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы | | Всего |
|--|------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|------------------|
| | | Средние эффективные процентные ставки | | Средние эффективные процентные ставки | |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение): | | | | | |
| - в российских рублях | - | - | 1 758 510 | 9,7% | 1 758 510 |
| Резерв под обесценение | - | - | (44 523) | - | (44 523) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | | |
| - в российских рублях | 3 880 932 | 6,7% | 5 629 985 | 6,8% | 9 510 917 |
| - в долларах США | - | - | 69 123 | 1,9% | 69 123 |
| - в евро | - | - | 977 868 | 0,3% | 977 868 |
| Субординированные займы | | | | | |
| - в российских рублях | 1 155 463 | 11,3% | 1 000 000 | 9,0% | 2 155 463 |
| Выпущенные векселя | | | | | |
| - в российских рублях | 59 752 | 9,0% | 606 858 | 7,2% | 666 610 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные) | | | | | |
| Процентные доходы | 18 | | 160 096 | | 160 114 |
| Процентные расходы | (124 817) | | (340 091) | | (464 908) |
| Комиссионные доходы | 121 | | 15 684 | | 15 805 |
| Резерв под обесценение | - | | 6 102 | | 6 102 |
| Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | - | | 1 126 426 | | 1 126 426 |
| Гарантии | 19 470 | | 157 748 | | 177 218 |

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года.

20. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

(а) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;

- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

При оценке ценных бумаг по справедливой стоимости, в качестве справедливой стоимости Группа принимает средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов, информацию о которой Группа получает путем использования средств автоматизации.

В рамках системы внутреннего контроля Отделом оформления и учета операций на финансовых рынках осуществляется текущий (ежедневный контроль) соответствия остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета, ценам, сложившимся у организатора торговли. Последующий контроль проводится Главным бухгалтером Банка при составлении отчетности и службой внутреннего контроля в рамках тематических проверок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.


| (неаудированные данные) | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Активы, предназначенные для торговли: | | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 8 055 122 | 156 214 | - | 8 211 336 |
| - Производные активы | - | 142 | - | 142 |
| - Производные обязательства | - | (8 331) | - | (8 331) |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | - | 52 973 | - | 52 973 |
| | 8 055 122 | 200 998 | - | 8 256 120 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Активы, предназначенные для торговли: | | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 4 937 859 | 278 182 | - | 5 216 041 |
| - Производные активы | - | 11 860 | - | 11 860 |
| - Производные обязательства | - | (5 170) | - | (5 170) |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | - | 51 484 | - | 51 484 |
| | 4 937 859 | 336 356 | - | 5 274 215 |

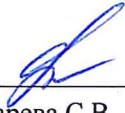
АО "Банк Финсервис"
*Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)*

На основании проведенной оценки, руководство полагает, что предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, не отличается существенно от их балансовой стоимости.



Копырин Д.К.
Председатель Правления





Токарева С.В.
Главный бухгалтер