

**Акционерное общество  
“Банк Финсервис”**

**Консолидированная промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2018 года**

## Содержание

Закключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.....	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты 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 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 .....	16
4. Анализ финансовых рисков .....	30
5. Переход на МСФО (IFRS) 9 .....	36
6. Процентные доходы и процентные расходы .....	38
7. Комиссионные доходы .....	38
8. Комиссионные расходы.....	39
9. Чистый убыток по торговым операциям .....	39
10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	39
11. Расходы на персонал .....	39
12. Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	40
13. Расход по налогу на прибыль .....	40
14. Денежные и приравненные к ним средства .....	41
15. Активы, предназначенные для торговли .....	42
16. Инвестиционные ценные бумаги .....	43
17. Кредиты, выданные банкам .....	44
18. Кредиты, выданные клиентам .....	45
19. Счета и депозиты банков.....	49
20. Текущие счета и депозиты клиентов .....	49
21. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
22. Акционерный капитал .....	49
23. Операции со связанными сторонами .....	50
24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	53

## 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 Банка находится на территории Российской Федерации.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

Ниже представлена информация об акционерах Банка.

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Акционер</b>	<b>Доля (%)</b>	<b>Доля (%)</b>
Ботвинкин Михаил Юрьевич	24,00	24,00
ООО “Севинвест”	15,80	15,80
Митюшов Алексей Александрович	15,80	15,80
Карташян Владимир Эдуардович	15,80	15,80
Коноваленко Наталия Петровна	11,60	11,60
Копырин Димитрий Константинович	9,20	9,20
ООО “Оверпас-Инвест”	7,80	7,80
<b>Всего</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

### (b) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен 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 Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка 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 Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2. Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

### **(а) 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 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая 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.

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением активов и обязательств, предназначенных для торговли, и инвестиционных финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

### **(с) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его 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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной консолидированной промежуточной 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 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

#### **Суждения**

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.

#### **Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период, заканчивающийся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

## **(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

### ***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»***

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Группа решила продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

### ***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств***

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и

- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

#### **Обесценение финансовых активов**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.

#### **Переход на новый стандарт**

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев и три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев и три месяца, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания не произошло.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

### **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 далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

## **(а) Процентные доходы и расходы**

### ***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

### ***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

### ***Расчет процентного дохода и расхода***

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода на основе



валовой балансовой стоимости не может быть осуществлен, даже если кредитный риск по такому активу впоследствии уменьшится.

### **Представление информации**

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе «Финансовые активы и финансовые обязательства».

### **(b) Чистый доход по торговым операциям**

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей, за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

### **(c) Финансовые активы и финансовые обязательства**

#### ***i. Классификация финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и суммы восстановления; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и не признается обесценение в составе прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этих случаях дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переводятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### **Оценка бизнес-модели**

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств,

используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

В портфеле Группы есть кредиты, выданные по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### ***ii. Прекращение признания***

##### **Финансовые активы**

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

#### ***iii. Модификация финансовых активов и финансовых обязательств***

##### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой

ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки. Кроме того, рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если договором предусмотрено право заемщика на погашение кредита по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций не считается модификацией условий. Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит оценку на предмет того, является ли модификация условий значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа

приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

#### **Финансовые обязательства**

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

#### **iv. Обесценение**

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

#### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

#### ***Реструктурированные финансовые активы***

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика, проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (с)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы) Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия



указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения,

***Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении***

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части кредита:* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части кредита. Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой стоимостью востребованной части кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

***Списания***

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств, достаточные, чтобы погасить суммы задолженности, подлежащие списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взыскания задолженности в соответствии с политикой Группы по возмещению причитающихся сумм.

- v. Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

**Финансовые активы**

При первоначальном признании Группа по своему усмотрению классифицировала определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Примечании 5 указаны суммы финансовых активов или финансовых обязательств в разбивке по классам, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в Примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

#### **(d) Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

#### **(e) Инвестиционные ценные бумаги**

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### **(f) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Обязательства, являющиеся следствием выпуска договоров финансовой гарантии и договоров по предоставлению займов, включены в состав резервов.

#### **(g) Реклассификация сравнительной информации**

В 2018 году Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «Дебиторская задолженность по налогу на прибыль» выделена из состава статьи «Прочие активы».
- Статья «Кредиторская задолженность по налогу на прибыль» выделена из состава статьи «Прочие обязательства».

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено в таблице ниже:

(неаудированные данные)	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	172 573	172 573
Прочие активы	583 347	(172 573)	410 774
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	34 104	34 104
Прочие обязательства	196 644	(34 104)	162 540

### **(h) Представление сравнительных данных**

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующее:

- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги»;
- Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в составе статьи «Активы, предназначенные для торговли» и статьи «Обязательства, предназначенные для торговли»;

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 года в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

(неаудированные данные)	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	31 374 399	(31 374 399)	-
Активы, предназначенные для торговли	-	31 374 399	31 374 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 539	(53 539)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	53 539	53 539
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	387	(387)	-
Обязательства, предназначенные для торговли	-	387	387

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы».
- Статья «Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами»;
- Статья «Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в составе статьи «Чистый убыток по торговым операциям»;

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

(неаудированные данные)	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Процентные доходы	3 609 011	(3 609 011)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	3 350 557	3 350 557
Прочие процентные доходы	-	258 454	258 454
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	154 504	(154 504)	-
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами	-	154 504	154 504
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(146 448)	146 448	-
Чистый убыток по торговым операциям	-	(146 448)	(146 448)

**(i) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## **4. Анализ финансовых рисков**

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

### **Кредитный риск**

#### **Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3.

#### *Значительное повышение кредитного риска*

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

#### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)</b>	<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы</li> <li>Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов</li> <li>Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна</li> <li>Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности</li> <li>Пересмотр условий кредитных соглашений</li> <li>Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности</li> </ul>

#### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определения и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Затем Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

#### *Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска*

Критерии при проведении оценки на предмет значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может заключить, что имело место значительное повышение

кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку на предмет эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

#### *Модифицированные финансовые активы*

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы

максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерения пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### *Определение понятия «дефолт»*

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.



Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

#### *Включение прогнозной информации*

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают из статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустившим дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося предметом залога по финансовому активу. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатели LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом

различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

## 5. Переход на МСФО (IFRS) 9

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

(неаудированные данные)	Примечание	Исходная классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	21 977 746	-	(4 397)	21 973 349
Активы, предназначенные для торговли, переданные в залог	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	17 535 482	-	-	17 535 482
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	13 838 917	-	-	13 838 917
Кредиты, выданные банкам	16	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	36 389 783	-	(6 596)	36 383 187
Кредиты, выданные клиентам	17	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	23 008 907	-	(158 133)	22 850 774
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	18	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 539	-	-	53 539
Чистые инвестиции в лизинг		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	88 172	-	(4 012)	84 160
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	278 938	-	(2 542)	276 396
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>113 171 484</b>	<b>-</b>	<b>(175 680)</b>	<b>112 995 804</b>

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные о влиянии, за вычетом налога, перехода на МСФО (IFRS) 9 на резерв изменений справедливой стоимости и нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

(неаудированные данные)	<b>Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>
<b>Резерв изменений справедливой стоимости</b>	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3 071
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	737
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>3 808</b>
 (неаудированные данные)	
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2 021 500
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(141 281)
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>1 880 219</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам, в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

(неаудированные данные)	<b>Оценочный резерв под обесценение и другие резервы</b>			
	<b>31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)</b>	<b>Рекласси- фикация</b>	<b>Изменение основы оценки</b>	<b>1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	2 513 061	-	169 126	2 682 187
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2 513 061</b>	<b>-</b>	<b>169 126</b>	<b>2 682 187</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	921	921
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>921</b>	<b>921</b>

## 6. Процентные доходы и процентные расходы

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
<b>Процентные доходы</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:	3 273 770	3 350 557	1 745 751	1 649 326
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	1 545 189	1 688 520	771 224	895 051
<i>Кредиты, выданным банкам</i>	1 726 078	1 630 740	973 263	746 018
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	2 503	31 297	1 258	8 257
Прочие процентные доходы	967 527	258 454	326 610	155 937
	<b>4 241 297</b>	<b>3 609 011</b>	<b>2 072 361</b>	<b>1 805 263</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 024 434)	(2 551 474)	(1 015 476)	(1 381 250)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(621 993)	(501 370)	(359 897)	(296 792)
Счета и депозиты банков	(317 263)	(68 525)	(104 547)	(18 006)
	<b>(2 963 690)</b>	<b>(3 121 369)</b>	<b>(1 479 920)</b>	<b>(1 696 048)</b>

## 7. Комиссионные доходы

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Расчетное и кассовое обслуживание	52 742	39 377	24 223	25 072
Комиссия по операциям оплаты пластиковыми картами	33 004	29 851	16 570	11 200
Комиссии по выданным банковским гарантиям	25 217	34 300	12 726	8 002
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	13 628	10 783	6 930	5 570
Комиссии по валютным операциям	6 252	6 137	3 257	3 182
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	477	1 950	432	300
Прочие	667	1 890	667	1 193
	<b>131 987</b>	<b>124 288</b>	<b>64 805</b>	<b>54 519</b>

## 8. Комиссионные расходы

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(38 894)	(26 243)	(21 485)	(9 845)
Комиссии по операциям на бирже	(22 138)	(27 339)	(12 099)	(17 883)
Комиссии за услуги платежных и расчетных систем	(15 245)	(14 556)	(8 036)	(7 766)
Расчетное и кассовое обслуживание	(6 697)	(24 479)	(3 958)	(21 372)
Прочие	(645)	(68)	(60)	(43)
	<b>(83 619)</b>	<b>(92 685)</b>	<b>(45 638)</b>	<b>(56 909)</b>

## 9. Чистый убыток по торговым операциям

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Производные финансовые инструменты	(50 558)	(193 750)	613	(1 101 343)
Долговые финансовые инструменты	(89 006)	47 302	(62 161)	40 836
	<b>(139 564)</b>	<b>(146 448)</b>	<b>(61 548)</b>	<b>(1 060 507)</b>

## 10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Финансовый результат от переоценки валютных остатков	(79 964)	1 158 277	(127 346)	1 680 379
Реализованный финансовый результат по сделкам с иностранной валютой	160 637	(219 414)	164 423	(328 215)
	<b>80 673</b>	<b>938 863</b>	<b>37 077</b>	<b>1 352 164</b>

## 11. Расходы на персонал

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Вознаграждения сотрудников	(245 819)	(229 052)	(122 066)	(113 752)
Налоги и отчисления по заработной плате	(70 190)	(61 571)	(32 718)	(27 421)
	<b>(316 009)</b>	<b>(290 623)</b>	<b>(154 784)</b>	<b>(141 173)</b>

## 12. Прочие общехозяйственные и административные расходы

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Расходы по операционной аренде	(53 469)	(49 167)	(27 662)	(25 344)
Услуги связи, информационных и телекоммуникационных систем	(47 113)	(32 366)	(32 162)	(19 564)
Амортизация	(36 118)	(22 981)	(16 386)	(9 615)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(25 901)	(23 932)	(13 959)	(10 841)
Расходы по страхованию	(15 818)	(12 082)	(14 631)	(11 114)
Расходы на ИТ услуги	(13 937)	(19 065)	(7 123)	(14 310)
Транспортные расходы	(11 572)	(9 154)	(7 895)	(6 028)
Расходы по охране	(10 338)	(9 922)	(5 538)	(4 952)
Профессиональные услуги	(7 818)	(3 284)	(4 224)	(1 327)
Коммунальные расходы	(4 930)	(4 037)	(3 429)	(2 626)
Реклама и маркетинг	(4 549)	(5 974)	(2 204)	(3 947)
Прочие	(32 439)	(15 932)	(25 105)	(6 105)
	<b>(264 002)</b>	<b>(207 896)</b>	<b>(160 318)</b>	<b>(115 773)</b>

## 13. Расход по налогу на прибыль

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня (обзорная проверка не проводилась)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	135 128	334 307	78 519	221 130
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	(57 082)	(129 642)	(108 384)	(119 532)
	<b>78 046</b>	<b>204 665</b>	<b>(29 865)</b>	<b>101 598</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

## 14. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Касса	934 894	934 894	760 696
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	3 853 962	3 853 962	3 856 425
Срочный депозит в ЦБ РФ	30 017 827	30 017 827	15 702 594
Счета типа “Ностро” в прочих банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	320 566	320 566	25
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	28 178	28 178	658 129
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	34 516	34 516	59 531
<b>Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках</b>	<b>383 260</b>	<b>383 260</b>	<b>717 685</b>
Расчеты с российскими фондовыми биржами	289 335	289 335	940 346
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>35 479 278</b>	<b>35 479 278</b>	<b>21 977 746</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 988)	(1 988)	-
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>35 477 290</b>	<b>35 477 290</b>	<b>21 977 746</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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 обесценение денежных и приравненных к ним средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года				Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года Всего
	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	
(неаудированные данные)					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	4 397	-	-	4 397	-
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 409)	-	-	(2 409)	-
<b>Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода</b>	<b>1 988</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 988</b>	<b>-</b>

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.



## 15. Активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Не обремененные</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Банка России	4 793 310	4 848 561
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 509 277	5 117 457
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	207 990	252 497
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	891 090	383 832
- с кредитным рейтингом от B- до B+	393 299	419 065
- не имеющие кредитного рейтинга	83 552	-
<b>Всего корпоративных облигаций, выпущенных в рублях</b>	<b>1 575 931</b>	<b>1 055 394</b>
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 285 966	270 067
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 093 236	2 346 049
- с кредитным рейтингом ниже B+	-	184 798
<b>Всего корпоративных еврооблигаций</b>	<b>5 379 202</b>	<b>2 800 914</b>
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	1 936	16 576
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	382	15
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка</b>	<b>14 260 038</b>	<b>13 838 917</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Облигации Банка России	2 579 124	15 413 578
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	4 268 229	2 121 904
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>6 847 353</b>	<b>17 535 482</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 191	387
	<b>1 191</b>	<b>387</b>

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.

Активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

## 16. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			
<b>Не обремененные</b>			
<b>Корпоративные облигации, выраженные в рублях</b>			
- с кредитным рейтингом от В+	53 210	53 210	53 539
<b>Всего корпоративных облигаций, выраженных в рублях</b>	<b>53 210</b>	<b>53 210</b>	<b>53 539</b>
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>53 210</b>	<b>53 210</b>	<b>53 539</b>

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 инвестиционных ценных бумаг в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года			Всего	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года Всего
	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		
(неаудированные данные)					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	921	-	-	921	-
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6)	-	-	(6)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	<b>915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>915</b>	<b>-</b>

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

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.

## 17. Кредиты, выданные банкам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
<b>Межбанковские кредиты</b>			
- с кредитным рейтингом ниже B+	1 467 150	1 467 150	105
<b>Всего межбанковских кредитов</b>	<b>1 467 150</b>	<b>1 467 150</b>	<b>105</b>
<b>Средства, размещенные по сделкам «РЕПО»</b>			
- с кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	38 007 176	38 007 176	36 389 678
<b>Всего средств, размещенных по сделкам «РЕПО»</b>	<b>38 007 176</b>	<b>38 007 176</b>	<b>36 389 678</b>
<b>Всего кредитов, выданных банкам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>39 474 326</b>	<b>39 474 326</b>	<b>36 389 783</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 988)	(34 988)	-
<b>Всего кредитов, выданных банкам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>39 439 338</b>	<b>39 439 338</b>	<b>36 389 783</b>

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года			Всего	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года Всего
	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		
(неаудированные данные)					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	6 596	-	-	6 596	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 392	-	-	28 392	-
<b>Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода</b>	<b>34 988</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 988</b>	<b>-</b>

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

**(а) Обеспечение, принятое в отношении активов**

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав кредитов, выданных банкам, входят сделки “обратного РЕПО” в сумме 38 007 176 тыс. рублей, которые обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 42 390 275 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: сделки “обратного РЕПО” в сумме 36 389 678 тыс. рублей, которые обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 41 812 713 тыс. рублей).

## 18. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	11 319 975	13 423 829
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	10 495 092	8 911 831
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>21 815 067</b>	<b>22 335 660</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	2 513 865	1 922 332
Ипотечные кредиты	1 385 456	1 249 281
Кредиты на покупку автомобилей	3 024	4 744
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам	5 880	9 951
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>3 908 225</b>	<b>3 186 308</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>25 723 292</b>	<b>25 521 968</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 747 014)	(2 513 061)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>22 976 278</b>	<b>23 008 907</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года			Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 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		
(неаудированные данные)				Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	861 444	264 110	805 925	1 931 479	1 445 285
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(58 940)	(133 589)	253 797	61 268	(43 484)
Чистые списания	-	-	-	-	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	802 504	130 521	1 059 722	1 992 747	1 401 801

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года			Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 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	
(неаудированные данные)					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	11 522	481	727 712	739 715	839 140
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	483	1 518	12 551	14 552	933
Чистые списания	-	-	-	-	(354)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	12 005	1 999	740 263	754 267	839 719

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

#### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 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
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Категория 1	4 008 110	-	-	4 108 110
Категория 2	6 005 119	504 129	-	6 509 248
Категория 3	5 650 051	869 130	-	6 591 181
Категория 4	-	-	4 778 528	4 778 528
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>15 663 280</b>	<b>1 373 259</b>	<b>4 778 528</b>	<b>21 815 067</b>
Резерва под ожидаемые кредитные убытки	(802 504)	(130 521)	(1 059 722)	(1 992 747)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>14 860 776</b>	<b>1 242 738</b>	<b>3 718 806</b>	<b>19 822 320</b>

**АО «Банк Финсервис»**

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

(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
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Непросроченные	3 130 258	-	-	3 130 258
Просроченные на срок менее 30 дней	34 565	-	-	34 565
Просроченные на срок 31-60 дней	-	2 308	-	2 308
Просроченные на срок 61-90 дней	-	831	-	831
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	10 099	10 099
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	5 994	5 994
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	724 170	724 170
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 164 823</b>	<b>3 139</b>	<b>740 263</b>	<b>3 908 225</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 005)	(1 999)	(740 263)	(754 267)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 150 851</b>	<b>3 108</b>	<b>-</b>	<b>3 153 958</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

**АО «Банк Финсервис»**  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 547 170
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:	
- непросроченные	1 409 703
- просроченные на срок более 1 года	466 956
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	1 876 659
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>13 423 829</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 173 387
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:	
- непросроченные	477 939
- просроченные на срок 180-360 дней	48 451
- просроченные на срок более 1 года	212 054
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	738 444
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>8 911 831</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>22 335 660</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 773 346)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>20 562 314</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>	
<b>Потребительские кредиты</b>	
- непросроченные	1 228 450
- просроченные на срок менее 30 дней	8 559
- просроченные на срок 30-89 дней	705
- просроченные на срок 90-179 дней	5 642
- просроченные на срок более 360 дней	678 976
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 922 332</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>	
- не просроченные	1 231 159
- просроченные на срок менее 30 дней	3 342
- просроченные на срок 30-89 дней	785
- просроченные на срок более 360 дней	13 995
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1 249 281</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	
- непросроченные	2 809
- просроченные на срок более 360 дней	1 935
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>4 744</b>
<b>Прочие кредиты, выданные розничным клиентам</b>	
- просроченные на срок более 360 дней	9 951
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>9 951</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>3 186 308</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(739 715)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 446 593</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>25 521 968</b>
Резерв под обесценение	(2 513 061)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>23 008 907</b>

## 19. Счета и депозиты банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по сделкам «РЕПО»	17 458 716	16 413 757
Счета типа «Лоро»	1 035	1 525
<b>Всего счетов и депозитов банков</b>	<b>17 459 751</b>	<b>16 415 282</b>

## 20. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	5 156 681	3 622 570
- Розничные клиенты	2 558 837	2 459 616
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	65 137 672	61 771 515
- Розничные клиенты	6 733 078	6 881 984
Субординированные займы	2 891 628	2 893 769
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>82 477 896</b>	<b>77 629 454</b>

По состоянию на 30 июня 2018 на балансе Банка отсутствуют депозиты клиентов, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

## 21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Выпущенные векселя	7 718 017	6 999 795
Сберегательные сертификаты	7 977 068	8 230 232
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>15 695 085</b>	<b>15 230 027</b>

## 22. Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2018 года состоит из 2 500 000 тысяч обыкновенных акций (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 2 500 000 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.



## 23. Операции со связанными сторонами

### (а) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, краткосрочные вознаграждения и дивиденды членам Правления и Совета директоров не выплачивались.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	Средние эффективные процентные ставки, %	31 декабря 2017 года	Средние эффективные процентные ставки, %
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):				
- в российских рублях	55 483	10,3%	67 026	10,1%
Резерв под обесценение кредитов	(745)		(857)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- в российских рублях	2 054 515	7,9%	1 303 028	7,9%
- в долларах США	554 829	1,1%	492 439	1,4%
- в евро	83 457	0,3%	52 646	0,3%
Выпущенные векселя				
- в российских рублях	68	5,0%	67	5,0%
Выпущенные сберегательные сертификаты				
- в российских рублях	1 369 483	8,2%	1 289 714	8,2%
<b>Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</b>				
Неиспользованные кредитные линии	11 396		10 724	

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	3 249	2 381
Процентный расход	(124 776)	(98 046)
Резерв под обесценение	112	(464)

### **(b) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 30 июня 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 Банка		Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Банка		Всего
(неаудированные данные)		Средние эффектив- ные процентные ставки		Средние эффектив- ные процентные ставки	
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):					
- в российских рублях	-	-	864 769	10,1%	<b>864 769</b>
Резерв под обесценение	-	-	(52 669)	-	<b>(52 669)</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	1 879 434	5,8%	10 470 734	5,9%	<b>12 350 168</b>
- в долларах США			521	0,0%	<b>521</b>
- в евро			613 626	0,3%	<b>613 626</b>
Субординированные займы					
- в российских рублях	1 153 322	11,3%	1 000 000	9,0%	<b>2 153 322</b>
Выпущенные векселя					
- в российских рублях	297 689	8,7%	840 024	8,8%	<b>1 137 713</b>

**АО «Банк Финсервис»**

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционеры Банка		Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Банка		Всего
(неаудированные данные)		Средние эффектив- ные процентные ставки		Средние эффектив- ные процентные ставки	
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные доходы	18		160 096		<b>160 114</b>
Процентные расходы	(124 817)		(340 091)		<b>(464 908)</b>
Комиссионные доходы	121		15 684		<b>15 805</b>
Резерв под обесценение	-		6 102	-	<b>6 102</b>
<b>Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</b>					
Неиспользованные кредитные линии	-		5 502 534		<b>5 502 534</b>
Гарантии	-		69 000		<b>69 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка		Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Банка		Всего
		Средние эффектив- ные процентные ставки		Средние эффектив- ные процентные ставки	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):					
- в российских рублях	-	-	4 360 520	9,7%	4 360 520
Резерв под обесценение	-		(58 771)		(58 771)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	1 888 355	6,7%	7 527 183	6,6%	9 415 538
- в долларах США	-	-	634	-	634

	Акционеры Банка		Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Банка		Всего
		Средние эффективные процентные ставки		Средние эффективные процентные ставки	
- в евро	-	-	578 948	0,3%	578 948
Субординированные займы					
- в российских рублях	1 155 643	11,3%	1 000 000	9,0%	2 155 643
Выпущенные векселя					
- в российских рублях	301 880	9,4%	958 155	8,0%	1 260 035
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)</b>					
Процентные доходы	-		347 404		347 404
Процентные расходы	(133 323)		(423 206)		(556 529)
Комиссионные доходы	7		4 367		4 374
Резерв под обесценение	-		(5 273)		(5 273)
<b>Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</b>					
Неиспользованные кредитные линии	-		2 014 438		2 014 438
Гарантии	-		69 000		69 000

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

## **24. 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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка 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**

Банк 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.

Банк 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 Банк принимает средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов, информацию о которой Банк 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 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

<b>(неаудированные данные)</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Всего</b>
Активы, предназначенные для торговли:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	20 885 027	220 046	-	<b>21 105 073</b>
- Долевые инструменты	1 936	-	-	<b>1 936</b>
- Производные активы	-	382	-	<b>382</b>
- Производные обязательства	-	(1 191)	-	<b>(1 191)</b>
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	53 210	-	<b>53 210</b>
	<b>20 886 963</b>	<b>272 447</b>	<b>-</b>	<b>21 159 410</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Всего</b>
Активы, предназначенные для торговли:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	30 671 067	686 741	-	31 357 808
- Долевые инструменты	16 576	-	-	16 576
- Производные активы	-	15	-	15
- Производные обязательства	-	(387)	-	(387)
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	53 539	-	53 539
	<b>30 687 643</b>	<b>739 908</b>	<b>-</b>	<b>31 427 551</b>

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 2018 года и 31 декабря 2017 года, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

## АО "Банк Финсервис"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего балансовой стоимости
(неаудированные данные)				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	-	35 477 290	-	35 477 290
Кредиты, выданные банкам	-	39 439 338	-	39 439 338
Кредиты, выданные клиентам	-	-	22 976 278	22 976 278
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	101 612	101 612
Прочие финансовые активы	-	-	247 541	247 541
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	-	17 459 751	-	17 459 751
Текущие счета и депозиты клиентов	-	82 477 896	-	82 477 896
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 695 085	-	15 695 085
Прочие финансовые обязательства	-	-	27 488	27 488

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	-	21 977 746	-	21 977 746
Кредиты, выданные банкам	-	36 389 783	-	36 389 783
Кредиты, выданные клиентам	-	-	23 008 907	23 008 907
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	88 172	88 172
Прочие финансовые активы	-	-	278 938	278 938
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	-	16 415 282	-	16 415 282
Текущие счета и депозиты клиентов	-	77 629 454	-	77 629 454
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 230 027	-	15 230 027
Прочие финансовые обязательства	-	-	59 006	59 006

Копырин Д.К.

Председатель Правления



Токарева С.В.

Главный бухгалтер