

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» (до 31 января 2005 года - Закрытое Акционерное Общество «Объединенный Промышленно-Торговый Банк») (далее - «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ» или «Банк России») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 3138 от 17 февраля 2015 года.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

| Лицензия  | Номер                                 | Срок действия |
|---|---------------------------------------|---------------|
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности  | № 177-03480-100000 от 07.12.2000 года | Бессрочно     |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности   | №177-03583-010000 от 07.12.2000 года  | Бессрочно     |
| Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств. | Рег. № 14139 Н от 13.03.2015 года     | Бессрочно     |

Банк с 11 июля 2005 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 834 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитных организациях, но не более 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом № 451-ФЗ от 29 декабря 2014 года «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». С 1 января 2019 года на основании Федерального закона № 322-ФЗ от 3 августа 2018 года «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» действие системы государственного страхования вкладов было распространено также на малые предприятия, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведущемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 27/24. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 11 кредитно-кассовых офисов в городах Санкт-Петербург, Екатеринбург, Нижний Новгород, Саратов, Казань, Омск, Новосибирск, Красноярск, Краснодар, Новороссийск, Волгоград.

Списочная численность персонала Банка на 30.06.2019 года составляет 307 человек, на 31.12.2018 года - 286 человек.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В течение первых шести месяцев 2019 года Банк осуществлял деятельность по следующим основным направлениям:

- ипотечное жилищное кредитование физических лиц;
- привлечение срочных вкладов/ депозитов физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции с ценными бумагами, классифицируемыми в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или по амортизированной стоимости;
- конверсионные операции с иностранной валютой - собственные и по поручению клиентов;
- выдача банковских гарантий (гарантии исполнения) юридическим лицам;
- обслуживание кредитов других организаций, продажа кредитов.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее - «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

| Наименование  | Характер отношений |                         |
|---|--------------------|-------------------------|
|   | 30 июня<br>2019 г. | 31 декабря<br>2018 г.   |
| Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»  |                    | Материнская организация |
| Общество с ограниченной ответственностью «Вега-1»   |                    | Договорное соглашение   |
| Общество с ограниченной ответственностью «Вега-2»   |                    | Договорное соглашение   |
| Закрытое Акционерное Общество «Пульсар-1»   |                    | Договорное соглашение   |
| Закрытое Акционерное Общество «Пульсар-2»   |                    | Договорное соглашение   |
| Закрытое Акционерное Общество «Ипотечный агент Санрайз-1»                                   |                    | Договорное соглашение   |
| Закрытое Акционерное Общество «Ипотечный агент Санрайз-2»                                   |                    | Договорное соглашение   |
| Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар"    |                    | Договорное соглашение   |
| Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-2"  |                    | Договорное соглашение   |
| Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-3"  |                    | Договорное соглашение   |
| Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-4"  |                    | Договорное соглашение   |
| Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1» |                    | Договорное соглашение   |
| Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2» |                    | Договорное соглашение   |
| Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3»                          |                    | Договорное соглашение   |

В соответствии с уставами указанных выше ипотечных агентов и специализированных финансовых обществ предметом их деятельности является исключительно приобретение закладных (ипотечными агентами) и закладных и прочих активов (специализированными финансовыми обществами) для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием (ипотечными агентами) и залоговым обеспечением (специализированными финансовыми обществами), а также осуществление действий, связанных с выпуском, обращением и погашением указанных облигаций.

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

| Акционеры                  | 30.06.2019г.   | 31.12.2018г.   |
|----------------------------|----------------|----------------|
| ООО «Финжилстрой»          | 50,00%         | 50,00%         |
| ООО «Техмашстрой-Сервис»   | 19,92%         | 19,92%         |
| ООО «Строймонтажконцепция» | 10,00%         | 10,00%         |
| ООО «ВестСтройинвест»      | 5,00%          | 5,00%          |
| ООО «Юнион-Девелоперс»     | 5,00%          | 5,00%          |
| ООО «ЗападИнвестСтрой»     | 5,00%          | 5,00%          |
| ООО «Строймашинпэкс»       | 5,00%          | 5,00%          |
| ООО «Монтажэкономарсенал»  | 0,08%          | 0,08%          |
| <b>Итого</b>               | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| Конечные бенефициарные<br>собственники | 30.06.2019г.   | 31.12.2018г.   |
|--|----------------|----------------|
| Писарев К.В.                           | 50,00%         | 50,00%         |
| Жуков Ю.В.                             | 50,00%         | 50,00%         |
| <b>Итого</b>                           | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |

Утвержденная Советом Директоров Банка в декабре 2018 года стратегия развития Банка на период 2019-2021 годы определяет следующие приоритетные направления:

- существенный рост объемов выдачи ипотечных жилищных кредитов физическим лицам и осуществление диверсификации каналов их продажи;
- увеличение показателей прибыльности и эффективности деятельности Банка, в том числе за счет оптимизации сети внутренних структурных подразделений;
- совершенствование механизмов работы с просроченной задолженностью и реализации взысканных объемов недвижимости.

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы; при этом, экономические показатели первого полугодия 2019 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». В августе 2019 года Агентство Fitch повысило кредитный рейтинг России с «BBB-» до «BBB», изменив прогноз на стабильный. Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства присвоили РФ инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

За первое полугодие 2019 года ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 7,75% до 7,5%, с 29.07.2019г. ключевая ставка была дополнительно снижена до 7,25%.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние периоды:

| <b>Период, окончившийся</b> | <b>Инфляция за период</b> |
|-----------------------------|---------------------------|
| 30 июня 2019 года           | 2,5%                      |
| 31 декабря 2018 года        | 4,3%                      |
| 31 декабря 2017 года        | 2,5%                      |
| 31 декабря 2016 года        | 5,4%                      |
| 31 декабря 2015 года        | 12,9%                     |

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| <b>Дата</b>          | <b>Доллар США</b> | <b>Евро</b> |
|----------------------|-------------------|-------------|
| 30 июня 2019 года    | 63,0756           | 71,8179     |
| 31 декабря 2018 года | 69,4706           | 79,4605     |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002           | 68,8668     |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569           | 63,8111     |
| 31 декабря 2015 года | 72,8827           | 79,6972     |

### **Операции на финансовых рынках**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую промежуточную сокращенную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Заемщики Группы могут испытывать последствия негативных изменений общеэкономической ситуации, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Группой. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Группы дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков, а также изменения реальных располагаемых доходов населения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **3. Основы подготовки отчетности**

#### **Общие принципы**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним) на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

#### **Непрерывность деятельности**

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

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

Прогнозное движение денежных средств Группы свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной деятельности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность будет размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://bgfbank.ru>.

### **4. Основные положения учетной политики**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года в Примечании «Основные положения учетной политики», за исключением порядка учета договоров аренды арендатором в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются - арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не применяла стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» досрочно. Переход в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности был осуществлен модифицированным ретроспективным подходом без пересчета сравнительных показателей.

Ниже представлен эффект от первого применения МСФО 16 на 1 января 2019 года:

| Неаудированные данные                                  | 1 января 2019 года |
|--|--------------------|
| Платежи к уплате по аренде                             | 61 339             |
| Корректировки к величине арендной платы:               |                    |
| Исключение краткосрочной аренды                        | (18 141)           |
| Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16 | 43 198             |
| Эффект от применения дисконтирования                   | (6 604)            |
| Обязательство по аренде по МСФО 16                     | 36 594             |
| Величина ранее выплаченных авансов                     | -                  |
| <b>Активы в форме права пользования по МСФО 16</b>     | <b>36 594</b>      |

Ниже представлено изменение актива в форме права пользования за 6 месяцев 2019 года:

| Неаудированные данные   | Сумма, тыс. руб. |
|---|------------------|
| Актив в форме права пользования на 1 января 2019 года               | 36 594           |
| Заключение/ расторжение договоров аренды за 6 месяцев 2019 года     | 103 472          |
| Амортизация актива в форме права пользования за 6 месяцев 2019 года | (11 162)         |
| <b>Актив в форме права пользования на 30 июня 2019 года</b>         | <b>128 904</b>   |

Ниже представлено изменение обязательств по аренде за 6 месяцев 2019 года:

| Неаудированные данные   | Сумма, тыс. руб. |
|---|------------------|
| Обязательства по аренде на 1 января 2019 года                   | 36 594           |
| Заключение/ расторжение договоров аренды за 6 месяцев 2019 года | 121 246          |
| Процентный расход за 6 месяцев 2019 года                        | 9 410            |
| <b>Обязательства по аренде на 30 июня 2019 года</b>             | <b>130 656</b>   |

#### Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группы. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные расходы» в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности» в промежуточном отчете о движении денежных средств.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

**Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу:**

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по:

1) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) 2) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа в настоящее время не осуществляет операции, являющиеся предметом регулирования указанного стандарта, и оценивает его влияние на финансовую отчетность как незначительное.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»** (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Группа оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность как незначительное.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»** (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Группа в настоящее время оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности** (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Группа в настоящее время оценивает влияние данных поправок на его финансовую отчетность.

## **5. Существенные учетные суждения и оценки**

Группа использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Группы, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Группы на дату составления



*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

#### **Консолидация ипотечных агентов и специализированных финансовых обществ**

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа применяет оценочное суждения для определения периметра консолидации, оценивая, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, Группа прекращает признание активов в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Время от времени у Группы возникают затруднения при определении наличия контроля над структурированной компанией, руководство Группы выносит суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принимать решения по вопросам операционной деятельности рассматриваемой структурированной компании. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной компанией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. Информация о структурированных компаниях, включенных в периметр консолидации Группы, представлена в Примечании 1 к финансовой отчетности.

#### **Классификация финансовых активов.**

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Группы, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Информация о применяемых Группой подходах к классификации финансовых активов представлена в Примечании 4 «Основные положения учетной политики».

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или Стадией 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о применяемых Группой подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в Примечании 4 «Основные положения учетной политики».

### **Налоговые обязательства**

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Группа уверена, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Группа отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

|  | 30 июня<br>2019 г.<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2018 г. |
|--|---|-----------------------|
| Наличные денежные средства   | 361 508                                       | 214 152               |
| Остатки на счетах в Центральном банке<br>Российской Федерации<br>(за исключением обязательных<br>резервов) | 43 693  | 14 083                |
| Остатки на счетах в других кредитных<br>организациях РФ  | 127 153                                       | 177 152               |
| Срочные депозиты со сроком погашения<br>до 90 дней в других кредитных<br>организациях РФ                   | 400 158                                       | 187 071               |
| Средства в расчетах с валютными и<br>фондовыми биржами   | 50 304  | 66 980                |
| <b>Итого денежные средства и их<br/>эквиваленты до вычета резервов</b>                                     | <b>982 815</b>                                | <b>659 438</b>        |
| <i>Оценочные резервы под ожидаемые<br/>кредитные убытки</i>  | <i>(34)</i>                                   | <i>(62)</i>           |
| <b>Итого денежные средства и их<br/>эквиваленты за вычетом резервов</b>                                    | <b>982 781</b>                                | <b>659 376</b>        |

Анализ средств на счетах и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками до 90 дней по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих, Группа отнесла указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования и сформировала по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года в сумме 34 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года - 62 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали остатки денежных средств и их эквивалентов с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

|  | 30 июня<br>2019 г.<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 г. |
|--|--|-----------------------|
| Купонные облигации Банка России  | -  | 648 818               |
| Корпоративные еврооблигации нефинансовых организаций<br>РФ                                     | 120 715  | 179 789               |
| Требования по поставке денежных средств по сделкам СВОП  | -  | 662                   |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой<br/>стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>120 715</b>                                   | <b>829 269</b>        |

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупнейшими российскими компаниями нефтегазовой отрасли, имеющими международные инвестиционные кредитные рейтинги.

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2019 года:

|  | Срок погашения     |                     | Годовая ставка купона /<br>Процентная ставка |          |
|--|--------------------|---------------------|--|----------|
|  | Наиболее<br>ранний | Наиболее<br>поздний | Минимум                                      | Максимум |
| Корпоративные еврооблигации<br>нефинансовых организаций РФ | 07.06.2022         | 27.11.2023          | 6,000%                                       | 6,656%   |

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Срок погашения     |                     | Годовая ставка купона /<br>Процентная ставка |          |
|--|--------------------|---------------------|--|----------|
|  | Наиболее<br>ранний | Наиболее<br>поздний | Минимум                                      | Максимум |
| Корпоративные еврооблигации<br>нефинансовых организаций РФ | 07.06.2022         | 27.11.2023          | 6,000%                                       | 6,656%   |
| Купонные облигации Банка России                            | 16.01.2019         | 16.01.2019          | 7,750%                                       | 7,750%   |

## 8. Средства в других кредитных организациях

|   | 30 июня<br>2019 г.<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 г. |
|---|--|-----------------------|
| Остатки на счетах в других кредитных организациях РФ, входящие в<br>состав ипотечного покрытия по выпущенным ипотечным облигациям | 106 144  | 108 881               |
| Остатки на счетах в других кредитных организациях РФ,<br>использование которых ограничено либо которые обесценены                 | 23 428   | 17 098                |
| <b>Итого средства в других кредитных организациях до вычета<br/>резервов</b>  | <b>129 572</b>                                   | <b>125 979</b>        |
| <i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>   | <i>(192)</i>                                     | <i>(186)</i>          |
| <b>Итого средства в других кредитных организациях за вычетом<br/>резервов</b>   | <b>129 380</b>                                   | <b>125 793</b>        |

Анализ средств на счетах и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками более 90 дней по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих, за исключением средств на счетах кредитных организаций с отозванной лицензией, по которым сформированы 100%-ые резервы. Группа отнесла указанные остатки в сумме 129 421 тысяч рублей и 151 тысяча

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

рублей к Этапу 1 и Этапу 3 соответственно для целей резервирования и сформировала по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года в сумме 192 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 186 тысяч рублей).

Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали размещенные средства в других кредитных организациях с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Группы.

В соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» исполнение обязательств облигаций с ипотечным покрытием обеспечивается полностью или в части залогом ипотечного покрытия. Остатки на счетах в других кредитных организациях, входящие в состав ипотечного покрытия по выпущенным ипотечным облигациям, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составили соответственно 106 144 тысячи рублей и 108 881 тысяча рублей.

## 9. Кредиты клиентам

|   | 30 июня<br>2019 г.<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 г. |
|---|--|-----------------------|
| Ипотечные кредиты физическим лицам                      | 8 489 175  | 8 381 031             |
| Потребительские кредиты физическим лицам                | 2 741  | 2 766                 |
| <b>Итого кредиты клиентам до вычета резервов</b>        | <b>8 491 916</b>                                 | <b>8 383 797</b>      |
| <i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i> | <i>(119 341)</i>                                 | <i>(91 019)</i>       |
| <b>Итого кредиты клиентам за вычетом резервов</b>       | <b>8 372 575</b>                                 | <b>8 292 778</b>      |

Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

| (неаудированные данные)      | Ссуды до<br>вычета<br>оценочного<br>резерва | Оценочный<br>резерв | Ссуды после<br>вычета<br>оценочного<br>резерва | Оценочный<br>резерв по<br>отношению к<br>сумме кредитов<br>до вычета<br>оценочного<br>резерва |
|------------------------------|---|---------------------|--|---|
| <b>Ипотечные ссуды</b>       |   |                     |  |   |
| Текущие                      |   |                     |  |   |
| Непросроченные               | 6 479 258                                   | (6 183)             | 6 473 074                                      | 0,10%   |
| Просроченные, в т.ч.:        | 2 009 918                                   | (111 851)           | 1 898 067                                      | 5,56%   |
| - до 30 дней                 | 518 639                                     | (7 027)             | 511 612  | 1,35%   |
| Требующие мониторинга        |   |                     |  |   |
| - от 31 до 60 дней           | 114 266                                     | (6 010)             | 108 256  | 5,26%   |
| - от 61 до 90 дней           | 87 264                                      | (3 442)             | 83 822   | 3,94%   |
| Дефолтные                    |   |                     |  |   |
| - свыше 90 дней              | 1 289 749                                   | (95 372)            | 1 194 376                                      | 7,39%   |
| <b>Итого ипотечные ссуды</b> | <b>8 489 175</b>                            | <b>(118 034)</b>    | <b>8 371 141</b>                               | <b>1,39%</b>  |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Потребительские ссуды, включая  
автокредитование**

|  |                  |                  |                  |               |
|--|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Текущие  |                  |                  |                  |               |
| Непросроченные   | 1 437            | (3)              | 1 434            | 0,22%         |
| Просроченные, в т.ч.:  | 1 303            | (1 303)          | -                | 100,00%       |
| - до 30 дней   | -                | -                | -                | -             |
| Требующие мониторинга  |                  |                  |                  |               |
| - от 31 до 60 дней   | -                | -                | -                | -             |
| - от 61 до 90 дней   | -                | -                | -                | -             |
| Дефолтные  |                  |                  |                  |               |
| - свыше 90 дней  | 1 303            | (1 303)          | -                | 100,00%       |
| <b>Итого потребительские ссуды,<br/>включая автокредитование</b> | <b>2 741</b>     | <b>(1 307)</b>   | <b>1 434</b>     | <b>47,67%</b> |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                                   | <b>8 491 916</b> | <b>(119 341)</b> | <b>8 372 575</b> | <b>1,41%</b>  |

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Ссуды до<br>вычета<br>оценочного<br>резерва | Оценочный<br>резерв | Ссуды после<br>вычета<br>оценочного<br>резерва | Оценочный<br>резерв по<br>отношению к<br>сумме кредитов<br>до вычета<br>оценочного<br>резерва |
|--|---|---------------------|--|---|
| <b>Ипотечные ссуды</b>   |   |                     |  |   |
| Текущие  |   |                     |  |   |
| Непросроченные   | 6 514 080                                   | (4 319)             | 6 509 760                                      | 0,07%   |
| Просроченные, в т.ч.:  | 1 866 951                                   | (85 491)            | 1 781 460                                      | 4,58%   |
| - до 30 дней   | 298 262                                     | (3 103)             | 295 159  | 1,04%   |
| Требующие мониторинга  |   |                     |  |   |
| - от 31 до 60 дней   | 91 360                                      | (3 224)             | 88 136   | 3,53%   |
| - от 61 до 90 дней   | 70 858                                      | (2 519)             | 68 339   | 3,56%   |
| Дефолтные  |   |                     |  |   |
| - свыше 90 дней  | 1 406 472                                   | (76 645)            | 1 329 827                                      | 5,45%   |
| <b>Итого ипотечные ссуды</b>                                     | <b>8 381 031</b>                            | <b>(89 810)</b>     | <b>8 291 221</b>                               | <b>1,07%</b>  |
| <b>Потребительские ссуды, включая<br/>автокредитование</b>       |   |                     |  |   |
| Текущие  |   |                     |  |   |
| Непросроченные   | 1 516                                       | (1)                 | 1 515  | 0,09%   |
| Просроченные, в т.ч.:  | 1 250                                       | (1 208)             | 42   | 96,63%  |
| - до 30 дней   | 43  | -                   | -  | 1,16%   |
| Требующие мониторинга  |   |                     |  |   |
| - от 31 до 60 дней   | -   | -                   | -  | -   |
| - от 61 до 90 дней   | -   | -                   | -  | -   |
| Дефолтные  |   |                     |  |   |
| - свыше 90 дней  | 1 207                                       | (1 207)             | -  | 100,0%  |
| <b>Итого потребительские ссуды,<br/>включая автокредитование</b> | <b>2 766</b>                                | <b>(1 209)</b>      | <b>1 557</b>                                   | <b>43,71%</b>   |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                                   | <b>8 383 797</b>                            | <b>(91 019)</b>     | <b>8 292 778</b>                               | <b>1,09%</b>  |

Руководство Группы проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже: по ипотечному кредитованию физических лиц - закладные; по автокредитованию физических лиц - залог автотранспортных средств.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже отражена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой, указанные суммы представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных клиентам, независимо от справедливой стоимости полученного по ним обеспечения:

|   | 30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|--|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости                | 8 489 175  | 8 381 031               |
| Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта              | 651  | 616                     |
| Необеспеченные ссуды                                    | 2 090  | 2 150                   |
| <b>Итого кредиты клиентам до вычета резервов</b>        | <b>8 491 916</b>                                   | <b>8 383 797</b>        |
| <i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i> | <i>(119 341)</i>                                   | <i>(91 019)</i>         |
| <b>Итого кредиты клиентам за вычетом резервов</b>       | <b>8 372 575</b>                                   | <b>8 292 778</b>        |

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% собственного капитала Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об ипотечных ссудах, находящихся на сопровождении, на 30 июня 2019 года:

| Ипотечные ссуды                                  |                           |                        |                       |                       |                       |                        |  |  |                       |
|--|---------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|--|--|-----------------------|
| на 30 июня 2019 г.<br>(неаудированные<br>данные) | Ссуды на<br>сопровождении | АО "Банк<br>ЖилФинанс" | ЗАО "ИА<br>Пульсар-1" | ЗАО "ИА<br>Пульсар-2" | ЗАО "ИА<br>Санрайз-1" | ЗАО "ИА<br>Санрайз-2"  | ЗАО<br>"Мультиоригина<br>торный<br>ипотечный<br>агент 1" | ООО<br>"Мультиоригина<br>торный<br>ипотечный<br>агент 2" | ООО "ИА Вега-1"       |
| Совокупно ссуды                                  |                           |                        |                       |                       |                       |                        |  |  |                       |
| Непросроченные                                   | 9 785 093                 | 4 000 343              | 591 301               | 401 169               | 245 532               | 250 858                | 469 404  | 735 295  | 472 154               |
| Просроченные, в т.ч.:                            | 2 662 260                 | 1 759 251              | 44 782                | 21 729                | 19 195                | 2 890                  | 40 641   | 35 691   | 54 941                |
| - до 30 дней                                     | 840 648                   | 308 385                | 36 097                | 14 662                | 12 710                | 1 684                  | 32 731   | 32 324   | 48 168                |
| - от 31 до 60 дней                               | 168 710                   | 83 489                 | 4 512                 | 6 765                 | 5 348                 | 83                     | 1 915  | 3 019  | 4 219                 |
| - от 61 до 90 дней                               | 113 916                   | 68 816                 | 4 173                 | 302                   | 1 137                 | 1 123                  | 5 995  | 348  | 2 554                 |
| - свыше 90 дней                                  | 1 538 986                 | 1 298 561              | -                     | -                     | -                     | -                      | -  | -  | -                     |
| Итого совокупно<br>ссуды                         | 12 447 353                | 5 759 594              | 636 083               | 422 898               | 264 727               | 253 748                | 510 045  | 770 986  | 527 095               |
| на 30 июня 2019 г.<br>(неаудированные<br>данные) | ООО "ИА Вега-2"           | ООО "СФО<br>Корсар"    | ООО "СФО<br>Корсар-2" | ООО "СФО<br>Корсар-3" | ООО "СФО<br>Корсар-4" | ООО "СФО<br>Пандора-1" | ООО "СФО<br>Пандора-2"                                   | АО "ДОМ.РФ"  | ООО ИА "Фабрика АИЖК" |
| Совокупно ссуды                                  |                           |                        |                       |                       |                       |                        |  |  |                       |
| Непросроченные                                   | 573 713                   | -                      | 6 690                 | 2 577                 | 5 049                 | 79                     | 1 358  | 4 995  | 2 024 576             |
| Просроченные, в т.ч.:                            | 60 397                    | -                      | 3 075                 | -                     | -                     | 19                     | 27   | 238 697  | 380 925               |
| - до 30 дней                                     | 47 808                    | -                      | -                     | -                     | -                     | -                      | -  | 9 507  | 296 572               |
| - от 31 до 60 дней                               | 6 244                     | -                      | -                     | -                     | -                     | -                      | -  | 3 712  | 49 404                |
| - от 61 до 90 дней                               | 6 345                     | -                      | -                     | -                     | -                     | -                      | -  | -  | 23 123                |
| - свыше 90 дней                                  | -                         | -                      | 3 075                 | -                     | -                     | 19                     | 27   | 225 478  | 11 826                |
| Итого совокупно<br>ссуды                         | 634 110                   | -                      | 9 765                 | 2 577                 | 5 049                 | 98                     | 1 385  | 243 692  | 2 405 501             |



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об ипотечных ссудах, находящихся на сопровождении, на 31 декабря 2018 года:

| <i>Ипотечные ссуды</i>       |                               |                            |                           |                           |                           |                            |   |   |                              |
|------------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|---|---|------------------------------|
| <i>на 31 декабря 2018 г.</i> | <i>Ссуды на сопровождении</i> | <i>АО "Банк ЖилФинанс"</i> | <i>ЗАО "ИА Пульсар-1"</i> | <i>ЗАО "ИА Пульсар-2"</i> | <i>ЗАО "ИА Санрайз-1"</i> | <i>ЗАО "ИА Санрайз-2"</i>  | <i>ЗАО "Мультиоригина торный ипотечный агент 1"</i> | <i>ООО "Мультиоригина торный ипотечный агент 2"</i> | <i>ООО "ИА Вега-1"</i>       |
| <b>Совокупно ссуды</b>       |                               |                            |                           |                           |                           |                            |   |   |                              |
| Непросроченные               | 10 492 110                    | 3 303 564                  | 683 423                   | 457 052                   | 303 508                   | 290 365                    | 553 672   | 897 072   | 588 077                      |
| Просроченные, в т.ч.:        | 2 392 565                     | 1 697 204                  | 26 374                    | 27 149                    | 10 761                    | 7 337                      | 31 462  | 30 406  | 58 020                       |
| - до 30 дней                 | 554 144                       | 177 312                    | 20 599                    | 20 810                    | 7 203                     | 6 201                      | 26 385  | 16 390  | 40 287                       |
| - от 31 до 60 дней           | 149 854                       | 65 281                     | 2 680                     | 6 339                     | 1 328                     | -                          | 5 077   | 2 550   | 8 200                        |
| - от 61 до 90 дней           | 94 572                        | 50 481                     | 3 085                     | -                         | 598                       | 1 136                      | -   | 6 382   | 7 702                        |
| - свыше 90 дней              | 1 593 995                     | 1 404 130                  | 10                        | -                         | 1 632                     | -                          | -   | 5 084   | 1 831                        |
| <b>Итого совокупно ссуды</b> | <b>12 884 675</b>             | <b>5 000 768</b>           | <b>709 797</b>            | <b>484 201</b>            | <b>314 269</b>            | <b>297 702</b>             | <b>585 134</b>                                      | <b>927 478</b>                                      | <b>646 097</b>               |
| <i>на 31 декабря 2018 г.</i> | <i>ООО "ИА Вега-2"</i>        | <i>ООО "СФО Корсар"</i>    | <i>ООО "СФО Корсар-2"</i> | <i>ООО "СФО Корсар-3"</i> | <i>ООО "СФО Корсар-4"</i> | <i>ООО "СФО Пандора-1"</i> | <i>ООО "СФО Пандора-2"</i>                          | <i>АО "ДОМ.РФ"</i>                                  | <i>ООО ИА "Фабрика АИЖК"</i> |
| <b>Совокупно ссуды</b>       |                               |                            |                           |                           |                           |                            |   |   |                              |
| Непросроченные               | 698 141                       | 14                         | 8 568                     | 2 735                     | 5 522                     | 94                         | 1 408   | 3 931   | 2 694 964                    |
| Просроченные, в т.ч.:        | 39 928                        | -                          | 1 315                     | -                         | -                         | 47                         | 24  | 192 986   | 269 552                      |
| - до 30 дней                 | 24 540                        | -                          | 1 315                     | -                         | -                         | 43                         | -   | 12 988  | 200 061                      |
| - от 31 до 60 дней           | 7 532                         | -                          | -                         | -                         | -                         | -                          | -   | 4 893   | 45 974                       |
| - от 61 до 90 дней           | 7 856                         | -                          | -                         | -                         | -                         | -                          | -   | 2 114   | 15 218                       |
| - свыше 90 дней              | -                             | -                          | -                         | -                         | -                         | 4                          | 24  | 172 981   | 8 299                        |
| <b>Итого совокупно ссуды</b> | <b>738 069</b>                | <b>14</b>                  | <b>9 883</b>              | <b>2 735</b>              | <b>5 522</b>              | <b>141</b>                 | <b>1 432</b>  | <b>196 917</b>                                      | <b>2 964 516</b>             |

## 10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

|   | 30 июня<br>2019 г.<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 г. |
|---|--|-----------------------|
| Облигации с ипотечным покрытием   | 730 932  | 735 219               |
| Корпоративные облигации финансовых организаций РФ   | 53 904   | 53 238                |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по<br/>амортизированной стоимости, до вычета резервов</b> | <b>784 836</b>                                   | <b>788 457</b>        |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>  | (10 581)   | (8 293)               |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной<br/>стоимости, за вычетом резервов</b>    | <b>774 255</b>                                   | <b>780 164</b>        |

Корпоративные облигации по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными ведущими российскими финансовыми организациями. Облигации с ипотечным покрытием по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены вложениями в младшие транши ценных бумаг с номиналом в российских рублях, эмитированных специализированными организациями - ипотечными агентами в рамках операций секьюритизации пулов ипотечных ссуд.

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

|  | Срок погашения     |                     | Годовая ставка купона |          |
|--|--------------------|---------------------|-----------------------|----------|
|  | Наиболее<br>ранний | Наиболее<br>поздний | Минимум               | Максимум |
| Облигации с ипотечным покрытием                      | 15.12.2043         | 24.12.2047          | 10,300%               | 10,750%  |
| Корпоративные облигации финансовых<br>организаций РФ | 15.09.2021         | 15.09.2028          | 8,250%                | 13,500%  |

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Срок погашения     |                     | Годовая ставка купона |          |
|--|--------------------|---------------------|-----------------------|----------|
|  | Наиболее<br>ранний | Наиболее<br>поздний | Минимум               | Максимум |
| Облигации с ипотечным покрытием                      | 15.12.2043         | 24.12.2047          | 10,300%               | 10,750%  |
| Корпоративные облигации финансовых<br>организаций РФ | 15.09.2021         | 15.09.2028          | 8,250%                | 13,500%  |

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года не имеют просроченных платежей в счет погашения сумм основного долга и купонных выплат и для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов.

## 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

|   | 30 июня<br>2019 г.<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2018 г. |
|---|---|-----------------------|
| Квартиры  | 570 445                                       | 696 594               |
| Жилые дома и земельные участки                                    | 152 108                                       | 153 498               |
| Прочая нежилая недвижимость                                       | 25 454  | 11 635                |
| <b>Итого долгосрочные активы,<br/>предназначенные для продажи</b> | <b>748 007</b>                                | <b>861 727</b>        |

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Группа признает объекты недвижимости и земельные участки, полученные в результате урегулирования обязательств

клиентов по выданным ипотечным ссудам в случае их неисполнения и обращения взыскания на предмет залога по отступному или на основании решения суда.

Группа не проводила в 2019 и 2018 годах переоценку объектов недвижимости и земельных участков, полученных по отступному или на основании решения суда. Анализ долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на предмет их обесценения по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, основывающийся в том числе на исторических данных о сроках и финансовых результатах от реализации указанных объектов за прошлые периоды, свидетельствует о наличии возможности реализации объектов в течение периода, не превышающего 12 месяцев после отчетной даты, по стоимости не ниже балансовой стоимости данных объектов - таким образом, Группа не создавала резервы под обесценение данных остатков по статье долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Группа ведет активную работу по реализации указанных объектов и имеет твердое намерение продать имущество, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. У Группы утверждены квартальные планы продаж данных внеоборотных активов и в течение 2019 и 2018 годов обеспечивалось выполнение указанных планов.

## 12. Средства клиентов

|   | 30 июня<br>2019 г.<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 г. |
|---|--|-----------------------|
| <b>Физические лица, в т.ч.:</b>   |  |                       |
| - текущие счета/ счета до востребования                                 | 496 464  | 359 379               |
| - срочные депозиты  | 6 651 791  | 6 606 400             |
| <b>Итого средства физических лиц</b>                                    | <b>7 148 255</b>                                 | <b>6 965 779</b>      |
| <b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:</b>       |  |                       |
| - расчетные счета   | 115 402  | 76 551                |
| - срочные депозиты  | 613  | -                     |
| <b>Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b> | <b>116 015</b>                                   | <b>76 551</b>         |
| <b>Итого средства клиентов</b>  | <b>7 264 270</b>                                 | <b>7 042 330</b>      |

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали остатки денежных средств на расчетных/ текущих счетах и срочных депозитах одного клиента, превышающие 10% капитала Группы.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

| Эмитент  | Дата<br>погашения  | Годовая ставка<br>купона, % | 30 июня<br>2019 г.<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 г. |
|--|--------------------|-----------------------------|--|-----------------------|
| ООО «ИА Вега-1» (класс А)                      | 26 июня 2041 г.    | 10.75%                      | 274 188  | 399 129               |
| ООО «ИА Вега-2» (класс А)                      | 26 августа 2040 г. | 10.75%                      | 349 079  | 463 338               |
| ЗАО «ИА Пульсар-1» (класс А)                   | 25 апреля 2045 г.  | 9.00%                       | 308 963  | 381 456               |
| ЗАО «ИА Пульсар-2» (класс А)                   | 3 января 2038 г.   | 9.25%                       | 174 685  | 235 122               |
| ЗАО «ИА Санрайз-1» (класс А)                   | 28 июля 2044 г.    | 9.25%                       | 59 307   | 103 541               |
| ЗАО «ИА Санрайз-1» (класс Б)                   | 28 июля 2044 г.    | 11.50%                      | 48 781   | 51 802                |
| ЗАО «ИА Санрайз-2» (класс А)                   | 28 февраля 2046 г. | 9.50%                       | 56 244   | 96 724                |
| ЗАО «ИА Санрайз-2» (класс Б)                   | 28 февраля 2046 г. | 11.50%                      | 47 946   | 50 615                |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> |                    |                             | <b>1 319 193</b>                                 | <b>1 781 727</b>      |

Указанные ценные бумаги представляют собой старшие транши корпоративных облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных входящими в периметр консолидации Группы ипотечными агентами в рамках осуществления секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Группы.

Данные ценные бумаги были выкуплены при размещении несвязанной с Группой российской финансовой организацией.

#### 14. Субординированный долг

|                                     | <i>Валюта</i> | <i>Срок погашения</i> | <i>Процентная ставка, %</i> | <b>30 июня 2019 г.</b><br>(неаудированные данные) |
|-------------------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------------|---|
| Субординированный долг              | Рубли         | 2024 г.               | 12%                         | 708 400   |
| Бессрочный субординированный долг   | Рубли         | Бессрочно             | 15%                         | 339 000   |
| <b>Итого субординированный долг</b> |               |                       |                             | <b>1 047 400</b>                                  |
|                                     | <i>Валюта</i> | <i>Срок погашения</i> | <i>Процентная ставка, %</i> | <b>31 декабря 2018 г.</b>                         |
| Субординированный долг              | Рубли         | 2024 г.               | 12%                         | 708 400   |
| Бессрочный субординированный долг   | Рубли         | Бессрочно             | 15%                         | 339 000   |
| <b>Итого субординированный долг</b> |               |                       |                             | <b>1 047 400</b>                                  |

Субординированный долг привлечен от юридических лиц - нерезидентов, являющихся связанными с Группой сторонами. В случае ликвидации или банкротства Группы выплаты по субординированному долгу производятся после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы. Поскольку Группа вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов по бессрочному субординированному долгу и их выплата осуществляется по решению руководства Группы, расходы по ним учитываются в качестве дивидендов. Выплаченные проценты по бессрочному субординированному долгу за 6 месяцев 2019 года и 6 месяцев 2018 года составили 25 216 тысяч рублей.

#### 15. Чистые процентные доходы

| (неаудированные данные)  | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня |                | За три месяца, закончившихся 30 июня |                |
|--|---|----------------|--------------------------------------|----------------|
|  | 2019 г.                                 | 2018 г.        | 2019 г.                              | 2018 г.        |
| <b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>           |   |                |                                      |                |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                      |   |                |                                      |                |
| - кредиты клиентам   | 626 638                                 | 699 858        | 315 788                              | 350 196        |
| - ценные бумаги  | 68 082                                  | 208 735        | 39 267                               | 121 211        |
| - средства в других кредитных организациях   | 20 331                                  | 23 006         | 11 604                               | 12 343         |
| <b>Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки</b>    | <b>715 051</b>                          | <b>931 599</b> | <b>366 660</b>                       | <b>483 750</b> |
| <b>Прочие процентные доходы</b>  |   |                |                                      |                |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |   |                |                                      |                |
| - ценные бумаги  | 14 251                                  | 12 442         | 3 119                                | 5 802          |
| <b>Итого прочих процентных доходов</b>   | <b>14 251</b>                           | <b>12 442</b>  | <b>3 119</b>                         | <b>5 802</b>   |
| <b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>          |   |                |                                      |                |
| - средства клиентов  | 233 784                                 | 267 837        | 121 048                              | 130 103        |
| - выпущенные долговые ценные бумаги  | 101 241                                 | 145 880        | 47 321                               | 72 320         |
| - субординированный долг   | 42 155                                  | 59 875         | 21 194                               | 29 623         |
| - средства других кредитных организаций  | 6                                       | 2 360          | 6                                    | 2 048          |
| - расходы по обязательству по аренде (МСФО 16)   | 9 410                                   | -              | 3 769                                | -              |

|   |         |         |         |         |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Итого процентных расходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки | 386 595 | 475 952 | 193 338 | 234 094 |
| Чистые процентные доходы  | 342 707 | 468 089 | 176 441 | 255 458 |

#### 16. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов

Ниже представлены расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

| (неаудированные данные)  | ОР под ОКУ за 12 месяцев | ОР под ОКУ за весь срок (не кредитно-обесцененные) | ОР под ОКУ за весь срок (кредитно-обесцененные) | Итого           |
|--|--------------------------|--|---|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                       | 28                       | -  | -   | 28              |
| Средства в других кредитных организациях                                 | (6)                      | -  | -   | (6)             |
| Кредиты клиентам   | (7 278)                  | (4 213)  | (68 553)  | (80 044)        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                 | (2 288)                  | -  | -   | (2 288)         |
| Прочие финансовые активы   | -                        | 653  | -   | 653             |
| <b>Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(9 544)</b>           | <b>(3 560)</b>                                     | <b>(68 553)</b>                                 | <b>(81 657)</b> |

Ниже представлены расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

|  | ОР под ОКУ за 12 месяцев | ОР под ОКУ за весь срок (не кредитно-обесцененные) | ОР под ОКУ за весь срок (кредитно-обесцененные) | Итого           |
|--|--------------------------|--|---|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                       | (230)                    | -  | -   | (230)           |
| Средства в других кредитных организациях                                 | (61)                     | -  | -   | (61)            |
| Кредиты клиентам   | (15 055)                 | (21 748)   | (7 014)   | (43 817)        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                 | (990)                    | -  | -   | (990)           |
| Прочие финансовые активы   | -                        | 17 364   | -   | 17 364          |
| <b>Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(16 336)</b>          | <b>(4 384)</b>                                     | <b>(7 014)</b>                                  | <b>(27 734)</b> |

Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в т.ч. кредиты клиентам, вложения в ценные бумаги, средства в других кредитных организациях).

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

| (неаудированные данные)                                 | Прочие<br>нефинансовые активы | Гарантии<br>исполнения | Итого |
|---|-------------------------------|------------------------|-------|
| Резервы под обесценение и<br>прочие риски на 01.01.2019 | 4 237                         | -                      | 4 237 |
| Создание / (восстановление)                             | 3 353                         | -                      | 3 353 |
| Списание  | -                             | -                      | -     |
| Резервы под обесценение и<br>прочие риски на 30.06.2019 | 7 590                         | -                      | 7 590 |

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

|   | Прочие<br>нефинансовые активы | Гарантии<br>исполнения | Итого |
|---|-------------------------------|------------------------|-------|
| Резервы под обесценение и<br>прочие риски на 01.01.2018 | 338                           | -                      | 338   |
| Создание / (восстановление)                             | 3 899                         | -                      | 3 899 |
| Списание  | -                             | -                      | -     |
| Резервы под обесценение и<br>прочие риски на 31.12.2018 | 4 237                         | -                      | 4 237 |

## 17. Прочие операционные расходы

|   | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |                |
|---|--|----------------|---|----------------|
|   | 2019 г.                                    | 2018 г.        | 2019 г.                                 | 2018 г.        |
| (неаудированные данные)   |  |                |   |                |
| Расходы на содержание персонала   | 192 386                                    | 157 320        | 95 442                                  | 80 674         |
| Амортизация по основным средствам и<br>нематериальным активам             | 12 722                                     | 40 302         | 5 973                                   | 19 037         |
| Амортизация активов в форме права пользования<br>(согласно МСФО 16)       | 11 162                                     | -              | 6 890                                   | -              |
| Расходы по краткосрочной аренде (вне сферы<br>МСФО 16)                    | 31 413                                     | -              | 9 749                                   | -              |
| Расходы по операционной аренде  | -  | 26 392         | -                                       | 17 428         |
| Расходы, связанные с имуществом, полученным<br>по отступным               | 14 082                                     | 22 594         | 8 594                                   | 12 761         |
| Расходы по страхованию  | 497  | 321            | 69                                      | 163            |
| Прочие налоги, за исключением налога на<br>прибыль                        | 37 771                                     | 15 700         | 19 083                                  | 9 134          |
| Убытки от реализации долгосрочных активов,<br>предназначенных для продажи | 5 709                                      | 6 164          | 5 011                                   | 4 506          |
| Расходы на услуги связи, телекоммуникационных<br>и информационных систем  | 7 920                                      | 7 371          | 4 237                                   | 4 454          |
| Расходы по операциям с основными средствами и<br>нематериальными активами | 8 112                                      | 11 060         | 4 568                                   | 7 158          |
| Расходы по списанию стоимости материально-<br>производственных запасов    | 1 257                                      | 2 243          | 513                                     | 1 472          |
| Расходы по охране и инкассации  | 1 250                                      | 1 240          | 803                                     | 738            |
| Прочие операционные расходы   | 57 743                                     | 106 312        | 31 419                                  | 158 153        |
| <b>Итого операционных расходов</b>  | <b>382 024</b>                             | <b>397 019</b> | <b>192 351</b>                          | <b>315 678</b> |

## 18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|  | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |               | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |              |
|--|--|---------------|---|--------------|
|  | 2019 г.                                    | 2018 г.       | 2019 г.                                 | 2018 г.      |
|  | (неаудированные данные)                    |               |   |              |
| Расходы по текущему налогу на прибыль  | 3 735                                      | 4 960         | 3 735                                   | (40 983)     |
| Изменения отложенного налогообложения,<br>связанные с возникновением и списанием<br>временных разниц | (4 822)                                    | 10 782        | (6 694)                                 | 45 211       |
| <b>Расходы по налогу на прибыль</b>  | <b>(1 087)</b>                             | <b>15 742</b> | <b>(2 959)</b>                          | <b>4 228</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, полученной за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составляет 20% (30 июня 2018 года - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

|  | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |               | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |              |
|--|--|---------------|---|--------------|
|  | 2019 г.                                    | 2018 г.       | 2019 г.                                 | 2018 г.      |
|  | (неаудированные данные)                    |               |   |              |
| Прибыль по МСФО до налогообложения   | 9 170                                      | 102 120       | 7 608                                   | 26 470       |
| Теоретическое налоговое отчисление по<br>соответствующей ставке (30 июня 2019 г.:<br>20%; 30 июня 2018 г.: 20%)  | 1 834                                      | 20 424        | 1 522                                   | 5 294        |
| Доход по ипотечным ценным бумагам,<br>облагаемый по иным ставкам (30 июня 2019<br>г.: 15%; 30 июня 2018 г.: 15%) | (2 535)                                    | (14 205)      | (1 245)                                 | (4 347)      |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую<br>базу, за минусом необлагаемых доходов                                | (386)                                      | 9 523         | (3 236)                                 | 3 281        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>  | <b>(1 087)</b>                             | <b>15 742</b> | <b>(2 959)</b>                          | <b>4 228</b> |

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

С 1 января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства при переносе убытков: отменяется ограничение в 10 лет на перенос убытков за прошлые годы (применимо к убыткам не старше 2007 года). Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов.

## 19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 3 500 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и составляет на 30 июня 2019 года - 502 349 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 3 500 000 акций; сто рублей каждая; 502 349 тысяч рублей). Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2019 года эмиссионный доход составляет 914 436 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 914 436 тысяч рублей).

Указанные суммы уставного капитала и эмиссионного дохода скорректированы с учетом инфляции. До 31.12.2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи консолидированной финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Пересчет привел к корректировке величины уставного капитала и эмиссионного дохода в сторону увеличения на 316 785 тысяч рублей и увеличению накопленного убытка на аналогичную сумму.

## 20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством и дивиденды

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка/Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка/Группы, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 30 июня 2019 года в соответствии с российским законодательством нераспределенная прибыль Банка составила 939 946 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года - 165 802 тысячи рублей), нераспределенная прибыль Группы - 1 155 454 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года - 565 858 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, на 30 июня 2019 года отражен резервный фонд в сумме 112 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 112 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В 2019 и 2018 годах Банк/Группа не объявляли и не выплачивали дивиденды. Нераспределенная прибыль за 2019 и 2018 годы была оставлена в распоряжении Банка/Группы.

## 21. Договорные и условные обязательства

### *Условные обязательства кредитного характера*

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии исполнения представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 Группа оценивает гарантии исполнения по величине первоначальной признанной суммы, за вычетом общей суммы доходов, признанной в соответствии с принципами, изложенными в п. 35, B38 - B33 МСФО (IFRS) 15.

Безотзывные обязательства Группы по гарантиям исполнения составляют по состоянию на 30 июня 2019 года - 1 455 771 тысяча рублей (31 декабря 2018 года - 1 131 882 тысячи рублей). По



состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют иные условные обязательства кредитного характера.

### **Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий, в т.ч. в рамках судебных разбирательств, связанных с обеспечением обращения взыскания на предмет залога по ипотечным кредитам, вышедшим в дефолт. По мнению руководства Группы, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы в будущем.

Для соблюдения требований российского законодательства согласно п. 1 и 3 Указания Банка России № 3309-У от 07.07.2014г. «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества и специализированного общества проектного финансирования» в случае, если денежные требования, являющиеся предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением, уступлены одним первоначальным кредитором (оригинатором), его доля участия в риске должна составлять не менее 20% в отношении специализированных финансовых обществ. Группа принимает на себя указанные риски путем приобретения облигаций с залоговым обеспечением, выпущенных специализированными финансовыми обществами, и формирует по ним условные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах в российских учетных регистрах в размере 20% от стоимости чистых вложений (без учета купонных доходов) в соответствующие ценные бумаги. Сумма указанных условных обязательств некредитного характера составляет на 30 июня 2019 года 352 884 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 385 036 тысяч рублей).

### **Налоговое законодательство**

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными налоговыми органами. Практика показывает, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

## **22. Управление капиталом и достаточность капитала**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки и банковские группы должны поддерживать соотношение

капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов банковской группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

|   | 30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|--|-------------------------|
| <b>Показатели регуляторного капитала банковской группы:</b> |  |                         |
| Базовый капитал   | 1 311 812  | 1 335 598               |
| Основной капитал  | 1 650 812  | 1 674 598               |
| Дополнительный капитал                                      | 794 098  | 793 314                 |
| Собственные средства (капитал)                              | 2 444 910  | 2 467 912               |
| <b>Нормативы достаточности капитала банковской группы:</b>  |  |                         |
| Достаточность базового капитала (Н 20.1)                    | 8,78   | 9,52                    |
| Достаточность основного капитала (Н 20.2)                   | 11,05  | 11,93                   |
| Достаточность собственных средств (капитала) (Н 20.0)       | 16,37  | 17,59                   |

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа соблюдала в полном объеме требования Центрального банка Российской Федерации к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0) банковской группы по состоянию на 30 июня 2019 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 16,37% (31 декабря 2018 года - 17,59%). Минимально допустимое значение Н20.0 установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 8,0%.

## 23. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовом рынке, Группа не производит корректировки (изменения) исходных данных. При определении стоимости имеющихся в портфеле Группы государственных и негосударственных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, обращающихся на биржевом рынке, используются данные, раскрываемые биржей. При определении стоимости имеющихся в портфеле Группы ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, акции иностранных эмитентов), используются данные раскрываемые

информационно-аналитической системой Bloomberg. В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с методическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 года) и требованиями МСФО.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговоров сделок.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций - средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние *n* торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше *n* торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций - средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

| Наименование показателя   | Первый<br>уровень | Второй уровень | Третий<br>уровень | Итого   |
|---|-------------------|----------------|-------------------|---------|
| (неаудированные<br>данные)  |                   |                |                   |         |
| <b>Активы</b>   |                   |                |                   |         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 120 715           | -              | -                 | 120 715 |

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| Наименование показателя   | Первый<br>уровень | Второй<br>уровень | Третий<br>уровень | Итого   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------|
| <b>Активы</b>   |                   |                   |                   |         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 829 269           | -                 | -                 | 829 269 |

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

|  |                      | Справедливая стоимость |                |                |           |
|--|----------------------|------------------------|----------------|----------------|-----------|
| (неаудированные данные)                                  |                      |                        |                |                |           |
| Наименование показателя                                  | Балансовая стоимость | Первый уровень         | Второй уровень | Третий уровень | Итого     |
| <b>Активы</b>  |                      |                        |                |                |           |
| Денежные средства и их эквиваленты                       | 982 781              | 982 781                | -              | -              | 982 781   |
| Обязательные резервы в Банке России                      | 247 425              | -                      | 247 425        | -              | 247 425   |
| Средства в других кредитных организациях                 | 129 380              | -                      | 129 380        | -              | 129 380   |
| Кредиты клиентам   | 8 372 575            | -                      | -              | 8 488 162      | 8 488 162 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 774 255              | 53 500                 | -              | 726 391        | 779 891   |
| Прочие финансовые активы                                 | 18 185               | -                      | -              | 18 185         | 18 185    |
| <b>Пассивы</b>   |                      |                        |                |                |           |
| Средства клиентов, в т.ч.:                               |                      |                        |                |                |           |
| - текущие и расчетные счета;                             | 611 866              | -                      | 611 866        | -              | 611 866   |
| - срочные депозиты                                       | 6 652 404            | -                      | -              | 6 351 211      | 6 351 211 |
| Субординированный долг                                   | 708 400              | -                      | -              | 469 718        | 469 718   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                        | 1 319 193            | -                      | -              | 1 319 193      | 1 319 193 |
| Прочие финансовые обязательства                          | 46 174               | -                      | -              | 46 174         | 46 174    |

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| Наименование показателя                                  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |                |                |           |
|--|----------------------|------------------------|----------------|----------------|-----------|
|  |                      | Первый уровень         | Второй уровень | Третий уровень | Итого     |
| <b>Активы</b>  |                      |                        |                |                |           |
| Денежные средства и их эквиваленты                       | 659 376              | 659 376                | -              | -              | 659 376   |
| Обязательные резервы в Банке России                      | 267 461              | -                      | 267 461        | -              | 267 461   |
| Средства в других кредитных организациях                 | 125 793              | -                      | 125 793        | -              | 125 793   |
| Кредиты клиентам   | 8 292 778            | -                      | -              | 8 407 085      | 8 407 085 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 780 164              | 51 752                 | -              | 735 219        | 786 971   |
| Прочие финансовые активы                                 | 92 241               | -                      | -              | 92 241         | 92 241    |
| <b>Пассивы</b>   |                      |                        |                |                |           |
| Средства клиентов, в т.ч.:                               |                      |                        |                |                |           |
| - текущие и расчетные счета;                             | 435 931              | -                      | 435 931        | -              | 435 931   |
| - срочные депозиты                                       | 6 606 400            | -                      | -              | 6 314 776      | 6 314 776 |
| Субординированный долг                                   | 708 400              | -                      | -              | 471 545        | 471 545   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                        | 1 781 727            | -                      | -              | 1 781 727      | 1 781 727 |
| Прочие финансовые обязательства                          | 33 291               | -                      | -              | 33 291         | 33 291    |

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все

вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в 2019 году и 2018 году не происходило.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов (2018: МСФО (IFRS) 9):
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.
- в отношении финансовых обязательств:
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

| (неаудированные данные)<br>Наименование статьи                                    | Оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или<br>убыток | Оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | Итого             |
|---|--|--|---|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | -  | -  | 982 781   | 982 781           |
| Обязательные в Банке России   | -  | -  | 247 425   | 247 425           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 120 715  | -  | -   | 120 715           |
| Средства в других кредитных организациях  | -  | -  | 129 380   | 129 380           |
| Кредиты клиентам  | -  | -  | 8 372 575                                       | 8 372 575         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                          | -  | -  | 774 255   | 774 255           |
| Прочие финансовые активы  | -  | -  | 18 185  | 18 185            |
| <b>Итого финансовые активы</b>  | <b>120 715</b>   | <b>-</b>   | <b>10 524 601</b>                               | <b>10 645 316</b> |
| <i>Нефинансовые активы</i>  |  |  |   | <b>1 551 579</b>  |
| <b>Итого активы</b>   |  |  |   | <b>12 196 895</b> |

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| Наименование статьи   | Оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или<br>убыток | Оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | Итого     |
|---|--|--|---|-----------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | -  | -  | 659 376   | 659 376   |
| Обязательные в Банке России   | -  | -  | 267 461   | 267 461   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 829 269  | -  | -   | 829 269   |
| Средства в других кредитных организациях  | -  | -  | 125 793   | 125 793   |
| Кредиты клиентам  | -  | -  | 8 292 778                                       | 8 292 778 |

|  |                |          |                   |                   |
|--|----------------|----------|-------------------|-------------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | -              | -        | 780 164           | 780 164           |
| Прочие финансовые активы                                 | -              | -        | 92 241            | 92 241            |
| <b>Итого финансовые активы</b>                           | <b>829 269</b> | <b>-</b> | <b>10 217 813</b> | <b>11 047 082</b> |
| <i>Нефинансовые активы</i>                               |                |          |                   | <b>1 253 620</b>  |
| <b>Итого активы</b>                                      |                |          |                   | <b>12 300 702</b> |

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости.

## 24. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

В январе-июне 2019 года Группа погасила выпущенные долговые ценные бумаги стоимостью 460 245 тысяч рублей (в январе-июне 2018 года - 1 022 120 тысяч рублей).

## 25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Группы с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Группой данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

Ключевой управленческий персонал - члены Совета директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны - организации, находящиеся во владении конечных бенефициарных собственников Группы, которыми по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года являются Писарев К.В. и Жуков Ю.В., владеющие по 50% уставного капитала Банка каждый.

По сделкам, указанным в таблицах ниже, имеется заинтересованность сторон, данные сделки одобрены Советом директоров Банка.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена далее:

|  | 30 июня 2019 г.<br>(неаудированные данные) |                                  |                          | 31 декабря 2018 г. |                                  |                          |
|--|--|----------------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------|
|  | Акционеры                                  | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Акционеры          | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| <b>Средства клиентов</b>                           |  |                                  |                          |                    |                                  |                          |
| - текущие счета и срочные депозиты                 | 1 440                                      | 773                              | 7 570                    | 1 412              | 348                              | 14 965                   |
| <b>Субординированный долг</b>                      |  |                                  |                          |                    |                                  |                          |
| - бессрочный (процентная ставка 15% годовых)       | -  | -                                | 339 000                  | -                  | -                                | 339 000                  |
| - срочный (2024 г., процентная ставка 12% годовых) | -  | -                                | 708 400                  | -                  | -                                | 708 400                  |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2019 и 2018 годов:

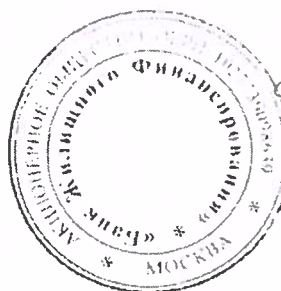
|                                | 6 мес. 2019 г. |                                  |                          | 6 мес. 2018 г. |                                  |                          |
|--------------------------------|----------------|----------------------------------|--------------------------|----------------|----------------------------------|--------------------------|
|                                | Акционеры      | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Акционеры      | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| <i>(неаудированные данные)</i> |                |                                  |                          |                |                                  |                          |
| Процентные расходы             | -              | (11)                             | (25 957)                 | -              | (103)                            | (61 867)                 |


Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы:

|                                | 6 мес. 2019 г. |                           | 6 мес. 2018 г. |                           |
|--------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|---------------------------|
|                                | Расходы        | Начисленное обязательство | Расходы        | Начисленное обязательство |
| <i>(неаудированные данные)</i> |                |                           |                |                           |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i>  |                |                           |                |                           |
| - Заработная плата             | 18 251         | -                         | 17 893         | -                         |
| - Премии                       | 830            | -                         | 5              | -                         |
| <i>Долгосрочные выплаты:</i>   |                |                           |                |                           |
| - Заработная плата             | -              | -                         | -              | -                         |
| - Премии                       | -              | 415                       | -              | 469                       |

  
Асланова И.Е.  
Председатель Правления Банка

16 августа 2019 г.  
г. Москва



  
Дулина В.А.  
Главный бухгалтер Банка

16 августа 2019 г.  
г. Москва