

**Публичное акционерное общество  
«Плюс Банк»**

**Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность**

**за шесть месяцев, закончившихся**

**30 июня 2018 года**

**(неаудированные данные)**

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки .....	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала .....	9
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности:	
1. Введение.....	13
2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	14
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
4. Ценные бумаги.....	25
5. Счета и депозиты в банках.....	26
6. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» .....	28
7. Кредиты, выданные клиентам .....	29
8. Активы, удерживаемые для продажи .....	32
9. Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль.....	32
10. Инвестиционная собственность.....	33
11. Основные средства и нематериальные активы.....	33
12. Отложенные налоговые активы .....	34
13. Прочие активы .....	34
14. Счета и депозиты банков .....	35
15. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО».....	35
16. Текущие счета и депозиты клиентов .....	36
17. Субординированные займы .....	36
18. Прочие обязательства .....	37
19. Акционерный и дополнительный капитал .....	37
20. Процентные доходы и процентные расходы .....	39
21. Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....	39
22. Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой.....	40
23. Чистые прочие доходы.....	40
24. Чистый убыток от обесценения .....	40
25. Расходы на персонал.....	41
26. Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	41
27. Расход по налогу на прибыль .....	42
28. Условные обязательства кредитного характера .....	42
29. Операции со связанными сторонами.....	43
30. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	46

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства ПАО «Плюс Банк» (далее — Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО «Плюс Банк».

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

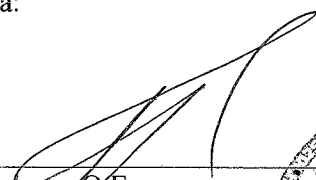
При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

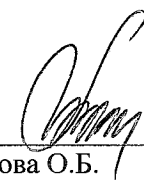
Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 30 июля 2018 года и подписана от имени руководства Банка:

  
Полужетов О.Е.  
Председатель Правления



  
Винокурова О.Б.  
Главный бухгалтер

ПАО «Плюс Банк»

30 июля 2018 года

г. Москва, Известковый пер., д.7, стр.1

## **1. Введение**

### **Организационная структура и деятельность**

Публичное акционерное общество «Плюс Банк» (далее – «Банк») было основано как Коммерческий паевой банк «Омский» по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров наименование было изменено на ОАО «Плюс Банк». В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» изменено наименование Банка. С 17 сентября 2015 года новое полное фирменное наименование Публичное акционерное общество «Плюс Банк».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется в соответствии с лицензией № 1189 от 10 сентября 2015 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и гарантий.

Местонахождение Банка: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% обыкновенных выпущенных акций принадлежали АО «Цеснабанк».

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

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

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

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка 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 Банку. Руководство Банк не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает в себя все сведения, необходимые для полной годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновленную информацию о ранее представленной финансовой отчетности.

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

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

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

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

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности значительные суждения, сделанные Руководством при применении учетной политики, и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, за исключением следующего:

- в части классификации финансовых активов (с 1 января 2018 года): оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 2;
- в части обесценения финансовых инструментов – Примечание 2:
  - с 1 января 2018 года – оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9);
  - до 1 января 2018 года – основания для оценки обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39).

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г., или после этой даты. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

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

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

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

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39.

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

#### **Классификация финансовых инструментов**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

**Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (после 1 января 2018 года)**

**Финансовые активы**

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Оценка бизнес-модели*

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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



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

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

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

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

*Кредиты, выданные клиентам*

Статья «Кредиты, выданные клиентам» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

*Ценные бумаги*

Статья «Ценные бумаги» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Финансовые обязательства**

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

**Обесценение финансовых инструментов**

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

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков (после 1 января 2018 года)**

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

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

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

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

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

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

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

#### *Реструктурированные финансовые активы*

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

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

#### *Кредитно-обесцененные финансовые активы*

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

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

Банк группирует финансовые инструменты в соответствии с их кредитным качеством следующим образом:

*Стадия 1* – финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких инструментов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки; процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

*Стадия 2* – финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких инструментов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок; процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

*Стадия 3* – финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких инструментов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок; процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

*ПСКО* – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты. Такие инструменты отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании; процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

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

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

#### ***Переход на новый стандарт***

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Оценка бизнес-моделей, в рамках которых удерживаются финансовые активы, была сделана на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

### Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлены первоначальные и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также сверка балансовых стоимостей по данным категориям на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Прим.	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39 <sup>1</sup>	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9 <sup>1</sup>	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3	КиДЗ	АС	1 081 171	-	1 081 171
Ценные бумаги	4	ССПУ	ССПУ	20 922	-	20 922
Счета и депозиты в банках	5	КиДЗ	АС	291 420	-	291 420
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6	КиДЗ	АС	7 311 444	-	7 311 444
Кредиты, выданные клиентам:						
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7	КиДЗ	АС	1 444 687	(120 004)	1 324 683
- Кредиты, выданные розничным клиентам	7	КиДЗ	АС	17 739 130	(452 374)	17 286 756
Прочие финансовые активы	13	КиДЗ	АС	192 919	-	192 919
<b>Итого финансовые активы</b>				<b>28 081 693</b>	<b>(572 378)</b>	<b>27 509 315</b>

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

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена выше в подразделе «Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (после 1 января 2018 года)». Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

Изменение основ оценки стоимости финансовых активов включает корректировку процентных доходов по кредитам, отнесенным при переходе на МСФО (IFRS) 9 к Стадии 3, в сумме 80 652 тыс. рублей, поскольку процентные доходы по данным кредитам рассчитываются на основе остаточной стоимости активов.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

тыс. рублей	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(53 644)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(457 902)
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>(511 546)</b>

<sup>1</sup> КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность»;

АС – категория «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

ССПУ – категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

ССПСД – категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

В следующей таблице представлены результаты сверки исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	3 463 278	-	491 726	3 955 004
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>3 463 278</b>	<b>-</b>	<b>491 726</b>	<b>3 955 004</b>

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

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. рублей	Ранее представленные данные	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	После перехода на МСФО (IFRS) 9
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>			
Ценные бумаги	-	20 922	20 922
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 922	(20 922)	-
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	2 846 037	2 846 037
Прочие процентные доходы	-	316	316
Процентные доходы	2 846 353	(2 846 353)	-
Чистый убыток, возникающий в результате первоначального признания, модификации и прекращения признания:	-	(25 609)	(25 609)
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(25 609)	(25 609)
Убыток, возникающий при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам	(25 609)	25 609	-
Чистый убыток от обесценения долговых финансовых активов	-	(978 933)	(978 933)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения прочих инструментов	-	(127 406)	(127 406)
Резервы под обесценение	(1 106 339)	1 106 339	-

### 3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Наличные средства	791 187	363 983
Счета типа «Ностро» и срочные депозиты в Банке России	480 288	455 086
Счета типа «Ностро» в других банках до вычета резерва под обесценение	145 586	262 102
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 417 061</b>	<b>1 081 171</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В следующих таблицах представлен анализ качества счетов типа «Ностро» в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Счета типа «Ностро» в других банках – валовая балансовая стоимость</b>						
с кредитным рейтингом ВВВ	80 926	-	-	-	80 926	154 160
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	35 028	-	-	-	35 028	13 525
с кредитным рейтингом ниже В+	13 692	-	-	-	13 692	63 439
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	15 940	-	-	-	15 940	30 978
	<b>145 586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145 586</b>	<b>262 102</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>145 586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145 586</b>	<b>262 102</b>

В следующих таблицах представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости счетов типа «Ностро» в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость - счета типа «Ностро» в других банках</b>					
<b>На начало периода</b>	<b>262 102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>262 102</b>
Чистое изменение	(123 283)	-	-	-	(123 283)
Изменения курса валют и прочие изменения	6 767	-	-	-	6 767
<b>На конец периода</b>	<b>145 586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145 586</b>

#### 4. Ценные бумаги

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Российские государственные облигации (ОФЗ)	21 814	20 922
Облигации Банка России	849 332	-
<b>Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>871 146</b>	<b>20 922</b>
<b>Всего ценных бумаг</b>	<b>871 146</b>	<b>20 922</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в портфеле Банка имеются ОФЗ выпуска SU48001RMFS0 со сроком погашения 31 октября 2018 года и ставкой купонного дохода в 2017 году 6,4% и в 2018 году 3,8%, ОФЗ выпуска 26208RMFS со сроком погашения 27 февраля 2019 года и ставкой купонного дохода в 2017 году и в 2018 году 7,5%.

По состоянию на 30 июня 2018 года в портфеле Банка имеются облигации Банка России следующих выпусков:

- КОБР-8 (RU000A0ZZ2L2) со сроком погашения 18 июля 2018 года и ставкой купонного дохода 7,25%;
- КОБР-9 (RU000A0ZZ646) со сроком погашения 15 августа 2018 года и ставкой купонного дохода 7,25%;
- КОБР-10 (RU000A0ZZ950) со сроком погашения 12 сентября 2018 года и ставкой купонного дохода 7,25%.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В следующих таблицах представлен анализ качества ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Ценные бумаги – валовая балансовая стоимость</b>						
с кредитным рейтингом BBV	21 814	-	-	-	21 814	20 922
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	849 332	-	-	-	849 332	-
	<b>871 146</b>	-	-	-	<b>871 146</b>	<b>20 922</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>	<b>871 146</b>	-	-	-	<b>871 146</b>	<b>20 922</b>



В следующих таблицах представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости ценных бумаг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость – ценные бумаги</b>					
На начало периода	20 922	-	-	-	20 922
Чистое изменение	892	-	-	-	892
Вновь созданные или приобретенные активы	849 332	-	-	-	849 332
На конец периода	871 146	-	-	-	871 146

## 5. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Обязательные резервы в Банке России	142 205	161 642
Счета типа «Ностро» в других банках, в т.ч.	152 024	152 024
дефолтные	152 024	152 024
Кредиты и депозиты в других банках	40 055	129 778
<b>Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>334 284</b>	<b>443 444</b>
Резерв под обесценение	(152 024)	(152 024)
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>182 260</b>	<b>291 420</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года счета типа «Ностро» в других банках включают остатки на счетах, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 152 024 тыс. рублей, в том числе требования к Коммерческому банку «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) в сумме 151 856 тыс. рублей, у которого 16 февраля 2015 года отозвана лицензия на проведение банковских операций.

Счета и депозиты в банках не имеют обеспечения.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В следующих таблицах представлен анализ качества счетов и депозитов в банках (без учета обязательных резервов в Банке России) по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Счета и депозиты в банках – валовая балансовая стоимость</b>						
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 076	-	-	-	1 076	119 304
с кредитным рейтингом ниже В+ не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	31 512	-	-	-	31 512	3 600
	7 467	-	152 024	-	159 491	158 898
	40 055	-	152 024	-	192 079	281 802
<b>Резерв под обесценение</b>	-	-	(152 024)	-	(152 024)	(152 024)
<b>Балансовая стоимость</b>	40 055	-	-	-	40 055	129 778

В следующих таблицах представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости счетов и депозитов в банках (без учета обязательных резервов в Банке России) и соответствующих резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость - счета и депозиты в банках</b>					
На начало периода	129 778	-	152 024	-	281 802
Чистое изменение	(89 691)	-	-	-	(89 691)
Изменения курса валют и прочие изменения	(32)	-	-	-	(32)
На конец периода	40 055	-	152 024	-	192 079

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Резерв под обесценение – счета и депозиты в банках</b>					
На начало периода	-	-	(152 024)	-	(152 024)
Чистое изменение	-	-	-	-	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	-	-	-
На конец периода	-	-	(152 024)	-	(152 024)

### Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

## 6. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Обеспеченная облигациями федерального займа	422 240	-
Обеспеченная государственными облигациями внешнего облигационного займа	-	2 134 098
Обеспеченная корпоративными облигациями	6 760 957	5 177 346
<b>Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 183 197</b>	<b>7 311 444</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»</b>	<b>7 183 197</b>	<b>7 311 444</b>

В следующих таблицах представлен анализ качества дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» – валовая балансовая стоимость</b>						
с кредитным рейтингом BBV	7 183 197	-	-	-	7 183 197	7 311 444
	7 183 197	-	-	-	7 183 197	7 311 444
<b>Резерв под обесценение</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7 183 197</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 183 197</b>	<b>7 311 444</b>

В следующих таблицах представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость - дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»</b>					
На начало периода	7 311 444	-	-	-	7 311 444
Чистое изменение	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные активы	224 863 118	-	-	-	224 863 118
Активы, признание которых было прекращено	(225 023 721)	-	-	-	(225 023 721)
Изменения курса валют и прочие изменения	32 356	-	-	-	32 356
<b>На конец периода</b>	<b>7 183 197</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 183 197</b>

### Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 7 953 975 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 7 865 603 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 7. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 107 740	2 018 960
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 107 740</b>	<b>2 018 960</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	18 502 998	20 060 012
Потребительские кредиты	311 816	339 920
Ипотечные кредиты	127 596	147 097
Кредитные карты	69 355	81 106
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>19 011 765</b>	<b>20 628 135</b>
<b>Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>21 119 505</b>	<b>22 647 095</b>
Резерв под обесценение	(4 506 183)	(3 463 278)
<b>Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>16 613 322</b>	<b>19 183 817</b>

В таблицах ниже представлен анализ качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)					31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям - валовая балансовая стоимость</b>						
- непросроченные	-	271 857	1 202 040	-	1 473 897	1 553 473
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	63 558	-	63 558	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	117 641	-	117 641	62 872
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 517	-	1 517	90 358
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	150 700	-	150 700	277 745
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	300 427	-	300 427	34 512
	-	271 857	1 835 883	-	2 107 740	2 018 960
<b>Резерв под обесценение</b>	-	(2 718)	(862 519)	-	(865 237)	(574 273)
<b>Балансовая стоимость</b>	-	269 139	973 364	-	1 242 503	1 444 687

**Кредиты на покупку автомобилей, выданные розничным клиентам**

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)					31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Кредиты на покупку автомобилей - валовая балансовая стоимость</b>						
- непросроченные	13 827 842	-	17 812	-	13 845 654	15 853 174
- просроченные на срок менее 30 дней	110 808	665 437	7 972	-	784 217	596 078
- просроченные на срок 30-89 дней	-	61 674	463 426	-	525 100	495 114
- просроченные на срок 90-179 дней	-	7 459	552 612	-	560 071	504 829
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	867 197	-	867 197	807 977
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 920 759	-	1 920 759	1 802 840
	<b>13 938 650</b>	<b>734 570</b>	<b>3 829 778</b>	<b>-</b>	<b>18 502 998</b>	<b>20 060 012</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(258 777)</b>	<b>(181 123)</b>	<b>(2 983 436)</b>	<b>-</b>	<b>(3 423 336)</b>	<b>(2 702 813)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 679 873</b>	<b>553 447</b>	<b>846 342</b>	<b>-</b>	<b>15 079 662</b>	<b>17 357 199</b>

**Кредиты, выданные розничным клиентам на потребительские цели**

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)					31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Потребительские кредиты - валовая балансовая стоимость</b>						
- непросроченные	111 524	-	-	-	111 524	173 859
- просроченные на срок менее 30 дней	7 006	-	-	-	7 006	15 793
- просроченные на срок 30-89 дней	-	25 772	-	-	25 772	11 264
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	28 067	-	28 067	7 281
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	23 740	-	23 740	13 743
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	115 707	-	115 707	117 980
	<b>118 530</b>	<b>25 772</b>	<b>167 514</b>	<b>-</b>	<b>311 816</b>	<b>339 920</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(1 768)</b>	<b>(4 562)</b>	<b>(147 511)</b>	<b>-</b>	<b>(153 841)</b>	<b>(125 322)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>116 762</b>	<b>21 210</b>	<b>20 003</b>	<b>-</b>	<b>157 975</b>	<b>214 598</b>

**Ипотечные кредиты розничных клиентов**

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)					31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Ипотечные кредиты - валовая балансовая стоимость</b>						
- непросроченные	77 157	-	-	-	77 157	90 921
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	1 262
- просроченные на срок 30-89 дней	-	4 775	-	-	4 775	3 054
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	10 417	-	10 417	3 735
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	4 370	-	4 370	9 078
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	30 877	-	30 877	39 047
	<b>77 157</b>	<b>4 775</b>	<b>45 664</b>	<b>-</b>	<b>127 596</b>	<b>147 097</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(38)</b>	<b>(53)</b>	<b>(34 453)</b>	<b>-</b>	<b>(34 544)</b>	<b>(34 456)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>77 119</b>	<b>4 722</b>	<b>11 211</b>	<b>-</b>	<b>93 052</b>	<b>112 641</b>

**Кредитные карты розничных клиентов**

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)					31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Кредитные карты - валовая балансовая стоимость</b>						
- непросроченные	38 306	-	-	-	38 306	47 378
- просроченные на срок менее 30 дней	1 597	-	-	-	1 597	6 908
- просроченные на срок 30-89 дней	-	528	-	-	528	2 171
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 690	-	1 690	1 339
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	4 435	-	4 435	4 081
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	22 799	-	22 799	19 229
	<b>39 903</b>	<b>528</b>	<b>28 924</b>	<b>-</b>	<b>69 355</b>	<b>81 106</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(625)</b>	<b>(338)</b>	<b>(28 262)</b>	<b>-</b>	<b>(29 225)</b>	<b>(26 414)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>39 278</b>	<b>190</b>	<b>662</b>	<b>-</b>	<b>40 130</b>	<b>54 692</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	<b>574 273</b>	<b>2 889 005</b>	<b>3 463 278</b>
Досоздание резервов в соответствии с МСФО 9 (неаудированные данные)	132 851	358 875	491 726
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода с учетом МСФО 9 (неаудированные данные)</b>	<b>707 124</b>	<b>3 247 880</b>	<b>3 955 004</b>
Чистое создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	158 113	923 242	1 081 355
Списания (неаудированные данные)	-	(530 176)	(530 176)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>	<b>865 237</b>	<b>3 640 946</b>	<b>4 506 183</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	<b>275 690</b>	<b>1 843 920</b>	<b>2 119 610</b>
Чистое создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	255 208	723 725	978 933
Списания (неаудированные данные)	(1 714)	(86 186)	(87 900)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>	<b>529 184</b>	<b>2 481 459</b>	<b>3 010 643</b>

## 8. Активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Транспортные средства	880 820	903 255
Здания	48 669	34 266
Земельные участки	32 607	32 567
Прочее	-	-
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>962 096</b>	<b>970 088</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>962 096</b>	<b>970 088</b>

Анализ изменений резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	211 682
Чистое создание резерва под обесценение	-	82 127
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>293 809</b>

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

## 9. Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	13 587	11 733
<b>Всего дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль</b>	<b>13 587</b>	<b>11 733</b>

## 10. Инвестиционная собственность

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало периода	387 773	452 800
Выбытия	(1 642)	-
Реклассификация из состава активов, удерживаемых для продажи	-	34 520
Переоценка	-	(99 547)
<b>Остаток по состоянию на конец периода</b>	<b>386 131</b>	<b>387 773</b>

Инвестиционная собственность представлена объектами недвижимого имущества, включая земельные участки, жилые и нежилые помещения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «ЮНИКСОЛ». Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов, скорректированных с учетом характера и особенностей оцениваемых и сравнительных объектов. Основные корректировки цен продаж по сопоставимым объектам включали: корректировки на техническое состояние, корректировки на местоположение, корректировки на площадь и на торг.

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2018 года проведена сотрудниками Банка на основе сравнительного анализа стоимости аналогичных объектов. В период за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, стоимость объектов изменилась незначительно, поэтому переоценка инвестиционной собственности не проводилась.

## 11. Основные средства и нематериальные активы

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Основные средства, в т. ч.</b>	<b>718 179</b>	<b>724 215</b>
Начисленная амортизация основных средств	(259 580)	(237 760)
<b>Нематериальные активы, в т. ч.</b>	<b>130 266</b>	<b>109 227</b>
Начисленная амортизация нематериальных активов	(61 128)	(53 360)
<b>Всего основных средств и нематериальных активов</b>	<b>848 445</b>	<b>833 442</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе основных средств на балансе Банка отражены транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме 15 387 тыс. рублей, в т.ч. накопленная амортизация 3 624 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: в сумме 17 288 тыс. рублей, в т.ч. накопленная амортизация 1 723 тыс. рублей). Средний срок договоров финансовой аренды (лизинга) составляет 3 года. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма обязательства Банка по финансовой аренде составила 10 651 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 12 257 тыс. рублей). Объем краткосрочных и долгосрочных обязательств по финансовой аренде раскрыт в Примечании 18.



## 12. Отложенные налоговые активы

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Отложенные налоговые активы	283 908	113 256
<b>Всего отложенные налоговые активы</b>	<b>283 908</b>	<b>113 256</b>

## 13. Прочие активы

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Расчеты по субсидиям по автокредитам	299 232	166 560
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	3 441	3 640
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	2 072	26 141
Расчеты по агентским вознаграждениям	-	337
Резервы под обесценение	(3 566)	(3 759)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>301 179</b>	<b>192 919</b>
Предоплата и прочие дебиторы	123 216	117 331
Расчеты с работниками	7 305	3 050
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	4 817	5 269
Прочее	12 111	9 999
Резервы под обесценение	(72 401)	(75 332)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>75 048</b>	<b>60 317</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>376 227</b>	<b>253 236</b>

Прочие активы не являются обеспеченными.

В следующих таблицах представлен анализ качества прочих финансовых активов по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
<b>Прочие финансовые активы - валовая балансовая стоимость</b>						
- непросроченные	301 179	-	-	-	301 179	192 919
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	122	-	122	160
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	111	-	111	110
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	152	-	152	233
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	341	-	341	1 500
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 840	-	2 840	1 756
	<b>301 179</b>	<b>-</b>	<b>3 566</b>	<b>-</b>	<b>304 745</b>	<b>196 678</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 566)</b>	<b>-</b>	<b>(3 566)</b>	<b>(3 759)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>301 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>301 179</b>	<b>192 919</b>

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало периода	3 759	75 332	79 091
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	222	(2 931)	(2 709)
Списания (неаудированные данные)	(415)	-	(415)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>	<b>3 566</b>	<b>72 401</b>	<b>75 967</b>

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало периода	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	4 133	41 146	45 279
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>	<b>4 133</b>	<b>41 146</b>	<b>45 279</b>

## 14. Счета и депозиты банков

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	26 243	10 476
	<b>26 243</b>	<b>10 476</b>

## 15. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 994 164	5 825 676
	<b>5 994 164</b>	<b>5 825 676</b>

### Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по сделкам «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составляет 6 618 382 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 6 224 786 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 16. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	848 692	789 978
- Розничные	653 789	693 415
- Начисленные проценты	20	29
Срочные депозиты		
- Корпоративные	702 576	995 457
- Розничные	17 113 391	17 125 503
- Начисленные проценты	6 333	23 781
	<b>19 324 801</b>	<b>19 628 163</b>

## 17. Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субордини- рованные займы	Доллары США	с мая по август 2023 года	9,00%	628 339	1 644 191

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В марте 2018 года были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, в соответствии с которыми субординированные займы на общую сумму 18 500 тыс. долларов США (эквивалент на дату заключения дополнительных соглашений: 1 044 018 тыс. рублей) были реклассифицированы в статью «Бессрочные субординированные займы». Обязательства по данным бессрочным субординированным займам были прекращены 7 июня 2018 года.

## 18. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	157 654	142 209
Обязательства по финансовой аренде	10 651	12 257
Начисленные обязательства	2 960	1 274
Прочие кредиторы	174	11 567
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>171 439</b>	<b>167 307</b>
Резерв по обязательствам обратного выкупа	94 296	82 250
Резерв по неиспользованным отпускам	54 764	49 782
Резерв по судебным искам	45 162	32 393
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	41 261	54 628
Отложенные комиссии по гарантиям выданным	3 157	7 225
Расчеты с работниками	601	22 351
Прочее	646	231
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>239 887</b>	<b>248 860</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>411 326</b>	<b>416 167</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма обязательства Банка по финансовой аренде составила 10 651 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 12 257 тыс. рублей), в том числе краткосрочная часть 5 895 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 4 947 тыс. рублей), долгосрочная часть 4 756 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 7 310 тыс. рублей). Платежи по аренде выплачиваются ежемесячно и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 3 386 тыс. рублей с учетом авансовых платежей и процентной составляющей платежа (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 2 942 тыс. рублей).

## 19. Акционерный и дополнительный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года зарегистрированный акционерный капитал ПАО «Плюс Банк» состоит из 52 040 000 обыкновенных акций и 2 060 000 привилегированных акций (31 декабря 2017 года: 52 040 000 обыкновенных акций и 2 060 000 привилегированных акций).

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	52 040 000	13,83	719 713	1 145 622	52 040 000	13,83	719 713	1 145 622
Привилегированные акции типа "А"	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
<b>Всего</b>			<b>748 203</b>	<b>1 174 112</b>			<b>748 203</b>	<b>1 174 112</b>

### **Дополнительный капитал**

За 2017 год в составе капитала Банка отражен дополнительный капитал, предоставленный АО «Цеснабанк» и представляющий собой сумму безвозмездного финансирования в размере 141 000 тыс. рублей и сумму дополнительного финансирования в форме сделок уступки прав требования по обесцененной дебиторской задолженности в размере 285 476 тыс. рублей (без учета текущего налога на прибыль 57 095 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в результате прекращения обязательств по бессрчным субординированным займам в январе 2017 года в составе дополнительного капитала Банка отражена сумма в размере 476 859 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года дополнительный капитал составил 1 162 924 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе капитала Банка отражен дополнительный капитал в сумме 1 044 018 тыс. рублей. Изменение дополнительного капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, вызвано прекращением обязательств по бессрчным субординированным займам. По состоянию на 30 июня 2018 года дополнительный капитал составил 2 206 942 тыс. рублей.

### **Бессрчные субординированные займы**

В ноябре 2017 года Банк привлек межбанковский субординированный заем от АО «Цеснабанк» без указания срока возврата в сумме 4 100 тыс. долларов США (эквивалент на дату заключения соглашения: 239 158 тыс. рублей) с процентной ставкой 9% годовых.

В марте 2018 года были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, в соответствии с которыми субординированные займы на общую сумму 18 500 тыс. долларов США (эквивалент на дату заключения дополнительных соглашений: 1 044 018 тыс. рублей) были реклассифицированы в статью «Бессрчные субординированные займы». 7 июня 2018 года обязательства по данным бессрчным субординированным займам были прекращены в соответствии с условиями договоров в связи с достижением значения норматива достаточности базового капитала Банка, рассчитанного кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах», уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (с 17 мая 2018 года по 24 мая 2018 года включительно).

Начисленные и выплаченные процентные расходы по бессрчным субординированным займам отражены в составе капитала. По состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, начисленные и выплаченные процентные расходы по бессрчным субординированным займам составили 34 069 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 474 тыс. рублей).

Поскольку у Банка есть право выбора в отношении уплаты процентов и погашения займов, Банк классифицировал бессрчные субординированные займы в состав капитала в промежуточном сокращенном отчете об изменениях капитала. Условия данных субординированных займов соответствуют требованиям Банка России к параметрам субординированных займов, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины основного капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка согласно Положению Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»).

## 20. Процентные доходы и процентные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты, выданные клиентам	1 866 231	2 522 115
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	215 831	318 790
Денежные средства и их эквиваленты	22	4 546
Счета и депозиты в банках	-	586
	<b>2 082 084</b>	<b>2 846 037</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 885	316
	<b>4 885</b>	<b>316</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	696 692	987 303
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	195 227	310 597
Субординированные займы	42 283	73 408
Обязательства по финансовой аренде	1 780	273
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 230
Счета и депозиты банков	-	644
	<b>935 982</b>	<b>1 375 455</b>

## 21. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентские договоры со страховыми компаниями	28 924	480 293
Расчетные операции	27 819	44 875
Операции с пластиковыми картами и чеками	6 776	15 721
Кассовые операции	3 083	7 507
Проведение документарных операций	4 113	17 455
Операции с иностранной валютой	395	2 755
Прочее	2 021	15 931
	<b>73 131</b>	<b>584 537</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Услуги коллекторских агентств	59 734	32 287
Агентские договоры	27 157	89 039
Расчетные операции	18 499	24 369
Услуги по использованию банковских карт	3 371	2 094
Проведение документарных операций	138	98
Кассовые операции	15	99
	<b>108 914</b>	<b>147 986</b>

## 22. Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль (убыток) от сделок «спот»	58 531	(5 213)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	76 028	(5 000)
	<b>134 559</b>	<b>(10 213)</b>

## 23. Чистые прочие доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Доходы от уступки прав требования	145 238	197 742
Штрафы полученные	9 987	12 128
Доходы от информационных (агентских) услуг	2 139	2 504
Доходы от аренды	691	532
Чистые расходы от реализации имущества	(345)	(5 381)
Переоценка имущества (см. Примечание 8)	(15 735)	-
Прочие	1 278	8 526
	<b>143 253</b>	<b>216 051</b>

## 24. Чистый убыток от обесценения

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Чистый убыток от обесценения долговых финансовых активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1 081 355	978 933
	<b>1 081 355</b>	<b>978 933</b>
<b>Чистая (прибыль) убыток от обесценения прочих инструментов</b>		
Активы, удерживаемые для продажи	-	82 127
Прочие активы	(2 709)	45 279
	<b>(2 709)</b>	<b>127 406</b>

## 25. Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	357 540	420 275
Налоги и отчисления по заработной плате	103 892	113 139
	<b>461 432</b>	<b>533 414</b>

## 26. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Платежи в Агентство по страхованию вкладов	315 671	50 199
Расходы по операционной аренде	50 275	63 275
Содержание основных средств	45 223	48 280
Амортизация основных средств и нематериальных активов	32 549	26 864
Услуги связи и информационные услуги	28 797	29 506
Налоги, отличные от налога на прибыль	20 162	23 381
Профессиональные услуги	16 958	18 467
Расходы на программное обеспечение	16 112	20 703
Резерв на обязательства обратного выкупа автокредитов	13 880	35 242
Резерв по судебным искам	12 769	6 770
Расходы на обеспечение безопасности	9 475	9 539
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	4 617	11 894
Почтовые и курьерские расходы	4 286	3 307
Хозяйственные расходы	3 370	4 880
Расходы на рекламу	3 351	10 819
Командировочные расходы	2 759	4 389
Судебные и арбитражные издержки	2 531	9 562
Транспортные расходы	1 659	1 350
Канцтовары	1 609	1 922
Страхование	1 580	1 169
Представительские расходы	655	412
Подбор персонала, обучение кадров	379	1 339
Благотворительность	-	321
Прочие расходы	4 000	6 153
	<b>592 667</b>	<b>389 743</b>



## 27. Расход по налогу на прибыль

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	(737)	(49 084)
За вычетом налогового эффекта по привлеченным бессрочным субординированным займам	(31 656)	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	56 176	30 286
<b>Всего возмещения (расхода) по налогу на прибыль</b>	<b>23 783</b>	<b>(18 798)</b>

## 28. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>		
Обязательства по кредитным картам	84 123	93 871
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	63 350	60 520
<b>Всего обязательств по предоставлению кредитов</b>	<b>147 473</b>	<b>154 391</b>
<b>Обязательства по гарантии</b>		
Гарантии исполнения обязательств	435 244	628 084
<b>Всего обязательств по гарантии</b>	<b>435 244</b>	<b>628 084</b>
<b>Всего условных обязательств кредитного характера</b>	<b>582 717</b>	<b>782 475</b>

Снижение обязательств по гарантиям за отчетный период произошло вследствие истечения сроков действия договоров гарантий.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 29. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года материнским предприятием Банка является АО «Цеснабанк». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «Цеснабанк» является АО «Финансовый Холдинг «Цесна». Господин Жаксыбек Д.А., являясь крупным акционером АО Корпорация «Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком.

До момента перехода контроля над Банком к АО «Цеснабанк» у Банка отсутствовала сторона, осуществляющая конечный контроль над Банком.

### Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Совета директоров	13 678	9 667
Члены Правления	15 992	9 730
	<b>29 670</b>	<b>19 397</b>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	8 166	8,6	2 971	10,0
Резерв под обесценение кредитов	(9)		(16)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	4 549	0,0	3 395	0,0
Прочие обязательства	4 335		3 839	
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>				
Обязательства по кредитным картам	2 694	-	10 978	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	428	770
Процентный расход	-	(43) <sup>2</sup>
Комиссионные доходы	44	33
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	170	(1)
Восстановление резервов под обесценение	7	129

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, акционеров, имеющих существенное влияние на Банк, и контролируемые ими или их ближайшими родственниками компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 655	0,0	-	-	4 655
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	3 900	11,3	3 900
Резерв под обесценение	-	-	(63)	-	(63)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	19 247	0,0	-	-	19 247
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	522	0,0	522
Субординированные займы	628 339	9,0	-	-	628 339
Прочие обязательства	-	-	418	-	418
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>					
Обязательства по кредитным картам	-	-	17 396	-	17 396

<sup>2</sup> Процентные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, сформировались по операциям привлечения во вклады физических лиц на договорной основе по ставкам от 0,1% до 10,0% годовых. По состоянию на отчетную дату вклады были закрыты.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	662	0,0	-	-	662
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	3 084	11,5	3 084
Резерв под обесценение	-	-	(4)	-	(4)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	8 927	0,0	-	-	8 927
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	2 809	0,7	2 809
Субординированные займы	1 644 191	9,0	-	-	1 644 191
Прочие обязательства	-	-	1 000	-	1 000
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>					
Обязательства по кредитным картам	-	-	11 878	-	11 878

Суммы, включенные в состав промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей		
	Материнское предприятие тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Материнское предприятие тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>						
Процентные доходы	-	175	175	-	189	189
Процентные расходы	(42 283)	(8) <sup>3</sup>	(42 291)	(73 408)	(133) <sup>4</sup>	(73 541)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-	23	23	-	(1)	(1)
Комиссионные доходы	18	5	23	12	8	20
Комиссионные расходы	-	-	-	(2)	-	(2)
(Создание) восстановление резервов под обесценение	-	(59)	(59)	-	1	1

<sup>3</sup> Процентные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, сформировались по операциям привлечения во вклады физических лиц на договорной основе по ставкам от 0,1% до 7,5% годовых. По состоянию на отчетную дату вклады были закрыты.

<sup>4</sup> Процентные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, сформировались по операциям привлечения во вклады физических лиц на договорной основе по ставкам от 0,1% до 10,0% годовых. По состоянию на отчетную дату вклады были закрыты.

### **30. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Ценные бумаги	871 146	-	-	871 146
	<b>871 146</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>871 146</b>

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Ценные бумаги	20 922	-	-	20 922
	<b>20 922</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 922</b>

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


тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные и их эквиваленты	-	-	1 417 061	1 417 061	1 417 061
Счета и депозиты в банках	-	-	182 260	182 260	182 260
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	7 183 197	7 183 197	7 183 197
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 218 970	17 218 970	16 613 322
Прочие финансовые активы	-	-	301 179	301 179	301 179
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	-	-	26 243	26 243	26 243
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	5 994 164	5 994 164	5 994 164
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	19 324 801	19 324 801	19 324 801
Субординированные займы	-	-	628 339	628 339	628 339

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


тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные и их эквиваленты	-	-	1 081 171	1 081 171	1 081 171
Счета и депозиты в банках	-	-	291 420	291 420	291 420
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	7 311 444	7 311 444	7 311 444
Кредиты, выданные клиентам	-	-	19 602 358	19 602 358	19 183 817
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	-	-	10 476	10 476	10 476
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	5 825 676	5 825 676	5 825 676
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	19 628 163	19 628 163	19 628 163
Субординированные займы	-	-	1 644 191	1 644 191	1 644 191

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением кредитов на покупку автомобилей.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам на покупку автомобилей по состоянию на 30 июня 2018 года использовались ставки дисконтирования 22,4% и 10,1% по программам государственного автокредитования (31 декабря 2017 года: 23,0% и 10,1% соответственно).

  
Председатель Правления  
Полухтов О.Е.



  
Главный бухгалтер  
Винокурова О.Б.

30 июля 2018 года