

**Публичное акционерное общество
“Плюс Банк”**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности:	
1. Введение	8
2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
3. Основные положения учетной политики.....	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	22
5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22
6. Счета и депозиты в банках.....	23
7. Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	23
8. Кредиты, выданные клиентам	24
9. Активы, удерживаемые для продажи	25
10. Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	25
11. Инвестиционная собственность	25
12. Основные средства и нематериальные активы	26
13. Отложенные налоговые активы.....	26
14. Прочие активы	26
15. Счета и депозиты банков	27
16. Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	27
17. Текущие счета и депозиты клиентов.....	27
18. Выпущенные ценные бумаги.....	27
19. Субординированные займы	28
20. Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	28
21. Прочие обязательства	28
22. Акционерный и дополнительный капитал	29
23. Процентные доходы и процентные расходы.....	29
24. Комиссионные доходы и комиссионные расходы.....	30
25. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
26. Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой.....	31
27. Чистые прочие доходы	31
28. Резервы под обесценение	31
29. Расходы на персонал	31
30. Прочие общехозяйственные и административные расходы	32
31. Расход по налогу на прибыль	32
32. Операции со связанными сторонами	33
33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	36

	Примечания	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 612 315	3 833 840
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	8 418	8 140
Счета и депозиты в банках	6	351 292	211 221
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7	7 255 249	7 387 933
Кредиты, выданные клиентам		22 016 129	21 616 378
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8	1 855 500	2 215 490
- Кредиты, выданные розничным клиентам	8	20 160 629	19 400 888
Активы, удерживаемые для продажи	9	1 087 157	997 573
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10	18 638	-
Инвестиционная собственность	11	452 800	452 800
Основные средства и нематериальные активы	12	806 366	801 843
Отложенные налоговые активы	13	92 214	61 928
Прочие активы	14	428 896	139 721
Всего активов		35 129 474	35 511 377
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	15	24 784	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	16	6 951 792	7 387 849
Текущие счета и депозиты клиентов		23 518 562	23 615 041
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	17	2 379 817	2 619 239
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	17	21 138 745	20 995 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	82 257
Субординированные займы	19	1 686 173	1 731 436
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	20	-	48 697
Прочие обязательства	21	294 004	289 611
Всего обязательств		32 475 315	33 194 075
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	1 174 112	876 767
Эмиссионный доход		411 079	411 079
Дополнительный капитал	22	793 543	316 684
Бессрочные субординированные займы	22	-	476 859
Нераспределенная прибыль		275 425	235 913
Всего капитала		2 654 159	2 317 302
Всего обязательств и капитала		35 129 474	35 511 377

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 20 июля 2017 года и подписана от его имени.

Председатель Правления
Полуэктов О.Е.

Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «Плюс Банк»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы	23	2 846 353	2 367 188
Процентные расходы	23	(1 375 455)	(1 225 636)
Чистый процентный доход		1 470 898	1 141 552
Комиссионные доходы	24	584 537	534 172
Комиссионные расходы	24	(147 986)	(140 866)
Чистый комиссионный доход		436 551	393 306
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25	128	18 398
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	26	(10 213)	205
Убыток, возникающий при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам		(25 609)	(14 049)
Чистые прочие доходы	27	216 051	215 592
Операционные доходы		180 357	220 146
Резервы под обесценение	28	(1 106 339)	(805 108)
Расходы на персонал	29	(533 414)	(534 873)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	30	(389 743)	(436 360)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		58 310	(21 337)
Расход по налогу на прибыль	31	(18 798)	(22 648)
Прибыль (убыток) за период		39 512	(43 985)
Всего совокупного дохода (расхода) за период		39 512	(43 985)

Председатель Правления
 Полуэктков О.Е.



Главный бухгалтер
 Винокурова О.Б.

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Бессрочные субординированные займы	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	876 767	411 079	316 684	-	(3 095)	1 601 435
Совокупный расход						
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(43 985)	(43 985)
Всего совокупного расхода (неаудированные данные)	-	-	-	-	(43 985)	(43 985)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	876 767	411 079	316 684	-	(47 080)	1 557 450
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	876 767	411 079	316 684	476 859	235 913	2 317 302
Совокупный доход						
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	39 512	39 512
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	39 512	39 512
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дополнительная эмиссия обыкновенных акций (неаудированные данные)	297 345	-	-	-	-	297 345
Прекращение обязательств по бессрочным субординированным займам (неаудированные данные)	-	-	476 859	(476 859)	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 174 112	411 079	793 543	-	275 425	2 654 159

Председатель Правления
Полуэктов О.Е.



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	2 507 906	2 259 468
Процентные расходы выплаченные	(1 424 587)	(1 228 873)
Комиссионные доходы полученные	484 174	534 172
Комиссионные расходы выплаченные	(147 986)	(127 963)
Чистые поступления (выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	(11 166)
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(5 213)	48 415
Прочие доходы полученные	223 330	188 437
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(856 966)	(1 003 160)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	366 474
Счета и депозиты в банках	(140 246)	2 360
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	164 167	-
Кредиты, выданные клиентам	(1 422 426)	(568 042)
Прочие активы	(59 260)	5 012
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(7 463)	675 876
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(471 403)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(56 503)	(28 160)
Прочие обязательства	(30 933)	57 525
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1 243 396)	1 170 375
Налог на прибыль уплаченный	(116 419)	(56 069)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 359 815)	1 114 306

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от реализации активов, удерживаемых для продажи	3 927	7 836
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(20 802)	(76 890)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	270	1 727
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(16 605)	(67 327)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение дополнительного капитала	297 345	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(80 000)	-
Субординированные займы	-	554 937
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	217 345	554 937
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(1 159 075)	1 601 916
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(62 450)	(376 592)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	4 3 833 840	2 790 202
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	4 2 612 315	4 015 526

Председатель Правления
Полуэктв О.Е.



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления 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 2016 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей 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 2016 года и за 2016 год.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Руб./долл. США	59,0855	60,6569
Руб./Евро	67,4993	63,8111

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 90 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания разница между ценой сделки и справедливой стоимостью отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации: здания - 2% до 4% в год, транспортные средства - 20% в год, мебель и оборудование - от 15% до 25% в год. Амортизация отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

Нематериальные активы

Затраты, непосредственно связанные с выпуском идентифицируемого уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, капитализируются, и созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Созданный Банком нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с разработкой или техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляет от 10 до 20 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы, включающие активы, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию “удерживаемые для продажи”. Непосредственно перед отнесением в категорию “удерживаемые для продажи” производится переоценка активов в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Банк выступает в качестве агента для страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам розничного сектора. Комиссионный доход по данным операциям представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний по агентским договорам. Данный доход нельзя считать составляющей общей доходности кредитования розничных клиентов, потому что он определяется и признается Банком на основании контрактных соглашений со страховыми компаниями, нежели с самим заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который изначально несет партнер; комиссионный доход по агентским соглашениям признается в прибыли или убытке в тот момент, когда Банк оказывает агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право решать, покупать ли им страховой полис или нет. Решение клиента в отношении приобретения страхового полиса не влияет на установленную процентную ставку, предложенную данному клиенту.

В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам Банк выдает кредиты населению по сниженной процентной ставке. Величина полученной субсидии отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Наличные средства	769 393	726 903
Счета типа “Ностро” и срочные депозиты в Банке России	956 437	2 614 119
Счета типа “Ностро” в других банках		
с кредитным рейтингом ВВВ	770 831	360 760
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	40 406	34 867
с кредитным рейтингом ниже В+	53 008	67 310
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	22 240	29 881
Всего счетов типа “Ностро” в других банках	886 485	492 818
Всего денежных средств и их эквивалентов	2 612 315	3 833 840

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

5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 418	8 140
Всего российских государственных облигаций	8 418	8 140
Всего долговых ценных бумаг	8 418	8 140

6. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Обязательные резервы в Банке России	179 231	191 430
Счета типа “Ностро” в других банках		
дефолтные	151 940	151 940
Всего счетов типа “Ностро” в других банках	151 940	151 940
Кредиты и депозиты в других банках		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	125 823	8 965
с кредитным рейтингом ниже В+	3 600	3 600
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	7 052	7 226
Всего кредитов и депозитов в других банках	136 475	19 791
Учтенные векселя банков		
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	35 586	-
Всего учтенные векселя банков	35 586	-
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под обесценение	503 232	363 161
Резерв под обесценение	(151 940)	(151 940)
Счета и депозиты в банках за вычетом резерва под обесценение	351 292	211 221

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года счета типа “Ностро” в других банках включают остатки на счетах, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 151 940 тыс. рублей.

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

7. Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Обеспеченная облигациями федерального займа	2 165 115	5 201 035
Обеспеченная корпоративными облигациями	5 090 134	2 186 898
	7 255 249	7 387 933

8. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	230 482
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 384 684	2 260 698
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 384 684	2 491 180
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	22 005 759	20 565 854
Потребительские кредиты	370 468	383 606
Ипотечные кредиты	168 797	183 468
Кредитные карты	97 064	111 880
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	22 642 088	21 244 808
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	25 026 772	23 735 988
Резерв под обесценение	(3 010 643)	(2 119 610)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	22 016 129	21 616 378

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

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	172 907	1 942 323	2 115 230
Чистое создание резерва под обесценение	55 131	770 100	825 231
Списания	-	(938 133)	(938 133)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	228 038	1 774 290	2 002 328

9. Активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Транспортные средства	1 252 053	1 105 828
Земельные участки	74 748	61 803
Здания	50 284	37 740
Прочее	3 881	3 884
Всего активов, удерживаемых для продажи, до вычета резерва под обесценение	1 380 966	1 209 255
Резерв под обесценение	(293 809)	(211 682)
Всего активов, удерживаемых для продажи, за вычетом резерва под обесценение	1 087 157	997 573

Анализ изменений резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	211 682	30 359
Чистое создание резерва под обесценение	82 127	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	293 809	30 359

10. Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	18 638	-
Всего дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	18 638	-

11. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представлена объектами недвижимого имущества, включая земельные участки, жилые и нежилые помещения. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционная собственность составила 452 800 тысяч рублей.

12. Основные средства и нематериальные активы

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Основные средства, в т. ч.	702 339	695 715
Начисленная амортизация основных средств	(249 421)	(231 400)
Нематериальные активы, в т. ч.	104 027	106 128
Начисленная амортизация нематериальных активов	(46 021)	(38 998)
Всего основных средств и нематериальных активов	806 366	801 843

13. Отложенные налоговые активы

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Отложенные налоговые активы	92 214	61 928
Всего отложенные налоговые активы	92 214	61 928

14. Прочие активы

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Расчеты по субсидиям по автокредитам	228 439	46 519
Расчеты по агентским вознаграждениям	89 473	6 445
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	9 360	3 936
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	4 019	3 065
Резервы под обесценение	(4 133)	-
Всего прочих финансовых активов	327 158	59 965
Предоплата и прочие дебиторы	105 014	64 608
Расчеты с работниками	21 120	451
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	10 983	9 305
Прочее	5 767	5 392
Резервы под обесценение	(41 146)	-
Всего прочих нефинансовых активов	101 738	79 756
Всего прочих активов	428 896	139 721

15. Счета и депозиты банков

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Срочные депозиты	18 019	31 495
Счета типа «Лоро»	6 765	7 689
	24 784	39 184

16. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 951 792	7 387 849
	6 951 792	7 387 849

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	1 433 607	1 414 900
- Розничные	656 146	706 598
- Начисленные проценты	1	20
Срочные депозиты		
- Корпоративные	940 272	1 197 232
- Розничные	20 480 385	20 245 072
- Начисленные проценты	8 151	51 219
	23 518 562	23 615 041

18. Выпущенные ценные бумаги

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Номинальная стоимость	-	80 000
Начисленное вознаграждение	-	2 257
Всего выпущенные ценные бумаги	-	82 257

19. Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Субординированные займы	Доллары США	с августа 2019 года по ноябрь 2023 года	9,00%	1 686 173	1 731 436

20. Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	48 697
Всего кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	48 697

21. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	25 125	24 843
Обязательства по финансовой аренде	10 842	-
Начисленные обязательства	2 301	4 603
Прочие кредиторы	298	37 756
Всего прочих финансовых обязательств	38 566	67 202
Резерв по обязательствам обратного выкупа	70 637	26 698
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	64 635	63 747
Резерв по неиспользованным отпускам	57 432	57 815
Резерв по судебным искам	32 732	25 962
Незаработанные комиссии по гарантиям выданным	15 481	32 816
Расчеты с работниками	14 114	13 023
Прочее	407	2 348
Всего прочих нефинансовых обязательств	255 438	222 409
Всего прочих обязательств	294 004	289 611

22. 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 2017 года зарегистрированный акционерный капитал ПАО «Плюс Банк» состоит из 52 040 000 обыкновенных акций и 2 060 000 привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 30 540 000 обыкновенных акций и 2 060 000 привилегированных акций). В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, было дополнительно размещено 21 500 000 штук обыкновенных акций по цене размещения 13,83 рублей за акцию.

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 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	30 540 000	13,83	422 368	848 277
Привилегированные акции типа «А»	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
Всего			748 203	1 174 112			450 858	876 767

Дополнительный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе капитала Банка отражен дополнительный капитал в сумме 793 543 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 316 684 тыс. рублей). Изменение дополнительного капитала вызвано прекращением обязательств по бессрочным субординированным займам в январе 2017 года.

23. Процентные доходы и процентные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 522 115	2 349 267
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	318 790	-
Денежные средства и их эквиваленты	4 546	565
Счета и депозиты в банках	586	18
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	316	17 338
	2 846 353	2 367 188

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	987 303	1 113 767
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	310 597	9 251
Субординированные займы	73 408	100 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 230	-
Счета и депозиты банков	644	2 612
Обязательства по финансовой аренде	273	-
	1 375 455	1 225 636

24. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Агентские договоры со страховыми компаниями	480 293	455 430
Расчетные операции	44 875	28 575
Проведение документарных операций	17 455	23 254
Операции с пластиковыми картами и чеками	15 721	10 593
Кассовые операции	7 507	6 085
Операции с иностранной валютой	2 755	362
Прочее	15 931	9 873
	584 537	534 172
Комиссионные расходы		
Агентские договоры	89 039	128 652
Услуги коллекторских агентств	32 287	-
Расчетные операции	24 369	9 766
Услуги по использованию банковских карт	2 094	2 125
Кассовые операции	99	92
Проведение документарных операций	98	231
	147 986	140 866

25. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Долговые финансовые инструменты	128	18 398
	128	18 398

26. Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистый (убыток) прибыль от сделок «spot»	(5 213)	48 415
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(5 000)	(48 210)
	(10 213)	205

27. Чистые прочие доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Доходы от уступки прав требования	197 742	197 376
Штрафы полученные	12 128	15 914
Доходы от информационных (агентских) услуг	2 504	4 052
Доходы от аренды	532	504
Чистые расходы от реализации имущества	(5 381)	(32 094)
Экстра-доход от реализации кредитов	-	28 500
Прочие	8 526	1 340
	216 051	215 592

28. Резервы под обесценение

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам	978 933	825 231
Счета и депозиты в банках	-	(20 123)
Активы, удерживаемые для продажи	82 127	-
Прочие активы	45 279	-
	1 106 339	805 108

29. Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	420 275	420 927
Налоги и отчисления по заработной плате	113 139	113 946
	533 414	534 873

30. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расходы по операционной аренде	63 275	67 944
Платежи в Агентство по страхованию вкладов	50 199	68 404
Содержание основных средств	48 280	25 703
Резерв на обязательства обратного выкупа автокредитов	35 242	14 960
Услуги связи и информационные услуги	29 506	26 198
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26 864	24 533
Налоги, отличные от налога на прибыль	23 381	37 159
Расходы на программное обеспечение	20 703	16 202
Профессиональные услуги	18 467	24 467
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	11 894	3 416
Расходы на рекламу	10 819	6 249
Судебные и арбитражные издержки	9 562	3 824
Расходы на обеспечение безопасности	9 539	27 336
Резерв по судебным искам	6 770	3 206
Хозяйственные расходы	4 880	2 502
Командировочные расходы	4 389	8 126
Почтовые и курьерские расходы	3 307	2 835
Канцтовары	1 922	2 343
Транспортные расходы	1 350	619
Подбор персонала, обучение кадров	1 339	677
Страхование	1 169	941
Представительские расходы	412	1 796
Благотворительность	321	6 022
Коллекторские услуги	-	57 993
Прочие расходы	6 153	2 905
	389 743	436 360

31. Расход по налогу на прибыль

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	(49 084)	(1 304)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	30 286	(21 344)
Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(18 798)	(22 648)

32. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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 Жақсыбек 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 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Совета директоров	9 667	22 460
Члены Правления	9 730	12 566
	19 397	35 026

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	8 032	12,2	23 181	12,1
Резерв под обесценение кредитов	(52)		(181)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 199	4,4	3 723	3,3
Прочие обязательства	2 395		5 709	
Внебалансовые обязательства кредитного характера				
Забалансовые обязательства	35 229	-	25 562	-

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 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	770	1 060
Процентный расход	(43)	(20)
Комиссионные доходы	33	139
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(1)	(197)
Восстановление (создание) резервов под обесценение	129	(112)

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 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили (неаудированные данные):

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	363	0,0	-	-	363
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	3 287	11,3	3 287
Резерв под обесценение	-		(5)		(5)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	6 760	0,0	-	-	6 760
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	3 073	8,5	3 073
Субординированные займы	1 686 173	9,0	-	-	1 686 173
Внебалансовые обязательства кредитного характера					
Забалансовые обязательства	-	-	47 577	-	47 577

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 071	0,0	-	-	1 071
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	3 512	11,2	3 512
Резерв под обесценение	-	-	(6)	-	(6)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	7 587	0,0	-	-	7 587
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	3 565	8,8	3 565
Субординированные займы	1 731 436	9,0	-	-	1 731 436
Внебалансовые обязательства кредитного характера					
Забалансовые обязательства	-	-	48 817	-	48 817

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 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)		
	Материнское предприятие тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Материнское предприятие тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	-	189	189	-	1 860	1 860
Процентные расходы	(73 408)	(133)	(73 541)	(100 006)	(162)	(100 168)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	-	(1)	(1)	-	17	17
Комиссионные доходы	12	8	20	1	29	30
Комиссионные расходы	(2)	-	(2)	(6)	-	(6)
Восстановление резервов под обесценение	-	1	1	-	2 509	2 509

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2016 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением кредитов на покупку автомобилей, указанных в таблице ниже.

	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
Кредиты на покупку автомобилей	19 706 890	20 261 775

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением кредитов на покупку автомобилей, указанных в таблице ниже.

	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
Кредиты на покупку автомобилей	18 892 181	19 316 074

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в 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.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к уровню 3.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 20 июля 2017 года и подписана от его имени:

Председатель Правления
Полуэктов О.Е.



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.