

**Публичное акционерное общество
«Плюс Банк»**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность по состоянию
на 30 июня 2019 года и
за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
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. Основные положения учетной политики.....	16
4. Денежные средства и их эквиваленты	20
5. Счета и депозиты в банках	20
6. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО».....	21
7. Кредиты, выданные клиентам	22
8. Активы, удерживаемые для продажи.....	29
9. Инвестиционная собственность.....	29
10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	30
11. Прочие активы	31
12. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО».....	32
13. Текущие счета и депозиты клиентов	33
14. Прочие обязательства.....	33
15. Акционерный и дополнительный капитал	33
16. Процентные доходы и процентные расходы	35
17. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	36
18. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	36
19. Чистый(ая) (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	36
20. Чистые прочие доходы.....	37
21. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	37
22. Расходы на персонал	37
23. Прочие общехозяйственные и административные расходы	38
24. (Расход) возмещение по налогу на прибыль	38
25. Условные обязательства кредитного характера	39
26. Операции со связанными сторонами	40
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	43



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру и Совету Директоров Публичного акционерного общества «Плюс Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех

Проверяемое лицо: Публичное акционерное общество «Плюс Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1025500000624.

г. Москва, Россия.

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел «Допущение непрерывности деятельности» Примечания 2 к промежуточной сокращенной финансовой информации, в котором указано, что Банк нарушил минимальные значения надбавки к нормативам достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2019 года, а также о снижении норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125% на дату подписания промежуточной сокращенной финансовой информации.

Также, как указано в Примечании 2 на дату подписания промежуточной сокращенной финансовой информации наступили основания для прекращения обязательств по бессрочным субординированным займам для увеличения базового капитала и по состоянию на дату выпуска промежуточной сокращенной финансовой информации Банком не получено предписание от Банка России по результатам завершенной проверки, соответственно, окончательные результаты проверки неизвестны, и у руководства Банка отсутствовала возможность оценить её предполагаемые итоги.

Эти условия, наряду с другими обстоятельствами, изложенными в Примечании 2, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Наш вывод не был модифицирован в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, была проведена другими аудиторами, чье заключение по обзорной проверке от 30 июля 2018 года было немодифицированным.

Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

29 августа 2019 года



		30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей*
	Примечания		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 113 008	1 068 873
Ценные бумаги		-	1 310 195
<i>в том числе обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		-	516 052
Счета и депозиты в банках	5	174 329	184 636
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6	3 464 080	6 181 741
Кредиты, выданные клиентам	7	16 650 812	17 863 768
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7	122 484	540 525
- Кредиты, выданные розничным клиентам	7	16 528 328	17 323 243
Активы, удерживаемые для продажи	8	538 022	484 578
Инвестиционная собственность	9	263 468	376 202
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	10	971 983	816 959
Отложенные налоговые активы		357 512	357 512
Прочие активы	11	102 515	194 031
Всего активов		25 635 729	28 838 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		1 883	2 067
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	12	2 935 033	6 562 823
Текущие счета и депозиты клиентов	13	19 620 857	19 049 938
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	13	1 113 909	1 382 814
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	13	18 506 948	17 667 124
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		17 561	3 067
Обязательства по аренде		186 244	-
Прочие обязательства	14	314 801	413 003
Всего обязательств		23 076 379	26 030 898

		30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей*
	Примечания		
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	1 174 112	1 174 112
Эмиссионный доход		411 079	411 079
Дополнительный капитал	15	3 115 175	2 206 942
Бессрочные субординированные займы	15	503 276	908 233
Фонд переоценки		398 917	340 983
Накопленные убытки		(3 043 209)	(2 233 752)
Всего капитала		2 559 350	2 807 597
Всего обязательств и капитала		25 635 729	28 838 495

 Председатель Правления
 Орынбаев К.Б.

29 августа 2019 года



 Главный бухгалтер
 Винокурова О.Б.

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3).

ПАО «Плюс Банк»
*Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года*

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	1 934 541	2 082 084
Прочие процентные доходы	16	538	4 885
Процентные расходы	16	(780 319)	(935 982)
Чистый процентный доход		1 154 760	1 150 987
Комиссионные доходы	17	35 541	73 131
Комиссионные расходы	17	(31 582)	(108 914)
Чистый комиссионный доход (расход)		3 959	(35 783)
Чистая(ый) прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период		44	(369)
Чистая(ый) прибыль (убыток), возникающий в результате первоначального признания, модификации и прекращения признания:			
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		50	(48 510)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	208 484	124 885
Чистый(ая) (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	19	(30 501)	134 559
Чистые прочие доходы	20	6 273	34 103
Операционные доходы		184 350	244 668
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	21	(953 029)	(1 081 355)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим инструментам	21	(14 162)	2 709
Прочие резервы		(3 201)	(13 880)
Переоценка активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной собственности		(325 899)	(15 735)
Расходы на персонал	22	(422 527)	(461 432)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	23	(408 481)	(578 787)
Убыток до вычета налога на прибыль		(784 230)	(788 608)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	24	(25 227)	23 783
Убыток за период		(809 457)	(764 825)

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.

ПАО «Плюс Банк»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	115 188	47 884
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(57 254)	(80 545)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	57 934	(32 661)
Общий совокупный убыток за период	(751 523)	(797 486)

Председатель Правления
Орынбаев К.Б.

29 августа 2019 года



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3).

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.

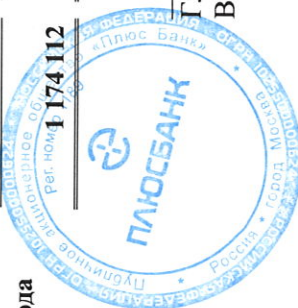
тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Бессрочные субординированные займы	Фонд переоценки	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года с учетом эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9	1 174 112	411 079	1 162 924	239 158	337 040	(511 546)	2 812 767
Общий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	-	47 884	-	47 884
Выбытие долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	-	-	(80 545)	-	(80 545)
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(32 661)	(764 825)	(797 486)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-	-
Бессрочные субординированные займы (неаудированные данные)	-	-	-	1 044 018	-	-	1 044 018
Прекращение обязательств по бессрчным субординированным займам (неаудированные данные)	-	-	1 044 018	(1 044 018)	-	-	-
Выплата процентов по бессрчным субординированным займам (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Налоговый эффект по привлеченным бессрчным субординированным займам (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(34 069)	(34 069)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 174 112	411 079	2 206 942	239 158	304 379	31 656	3 056 886

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала 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	Фонд переоценки	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года*	1 174 112	411 079	2 206 942	908 233	340 983	(2 233 752)	2 807 597
Общий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(809 457)	(809 457)
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	115 188	-	115 188
(неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(57 254)	-	(57 254)
(неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	57 934	(809 457)	(751 523)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-	-
Бессрочные субординированные займы (неаудированные данные)	-	-	-	503 276	-	-	503 276
Прекращение обязательств по бессрочным субординированным займам (неаудированные данные)	-	-	908 233	(908 233)	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 174 112	411 079	3 115 175	503 276	398 917	(3 043 209)	2 559 350

Председатель Правления
Орынбаев К.Б.

29 августа 2019 года



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, использовав модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3).

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
Примечания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	2 164 600	1 946 248
Процентные расходы выплаченные	(746 562)	(953 762)
Комиссионные доходы полученные	35 541	69 400
Комиссионные расходы выплаченные	(31 582)	(108 914)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44	-
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(22 689)	58 531
Прочие доходы полученные	227 579	162 003
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(858 950)	(1 009 204)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	-	(843 951)
Счета и депозиты в банках	9 589	109 128
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 629 356	161 763
Кредиты, выданные клиентам	(84 976)	882 382
Прочие активы	(36 680)	(14 630)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	230	15 491
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(3 538 401)	230 208
Текущие счета и депозиты клиентов	560 198	(312 790)
Прочие обязательства	(6 700)	(14 067)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	300 597	377 836
Налог на прибыль уплаченный	(25 217)	(2 591)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	275 380	375 245

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 320 221	-
Поступления от реализации активов, удерживаемых для продажи	139	5 675
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 201)	(46 408)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	811	420
Поступления от реализации инвестиционной собственности	3 900	1 200
Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности	1 322 870	(39 113)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Бессрочные субординированные займы	503 276	-
Платежи в отношении обязательств по аренде	(30 542)	
Проценты, уплаченные по бессрочным субординированным займам	-	(34 069)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	472 734	(34 069)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2 070 984	302 063
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(26 849)	33 827
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	1 068 873	1 081 171
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	3 113 008	1 417 061

Председатель Правления
Орынбаев К.Б.

29 августа 2019 года



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3).

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 2019 года и 31 декабря 2018 года 100% обыкновенных выпущенных акций принадлежали АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее 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 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

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности. Она не включает в себя все сведения, необходимые для полной годовой финансовой отчетности, так как данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновленную информацию о ранее представленной финансовой отчетности.

Это первый комплект финансовой отчетности Банка, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО 16»). Изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании 3.

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.

Допущение непрерывности деятельности

Руководство Банка подготовило данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

В январе 2019 года значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Банка достигло уровня ниже определенного пунктом 2.3.4 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (за период с 11 января 2019 года по 16 января 2019 года). В феврале 2019 года для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Банка до уровня не ниже 5,125% были прекращены обязательства по договорам субординированных межбанковских

займов Банка на общую сумму 14 100 тысяч долларов США (эквивалент на дату признания в составе капитала: 908 233 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк нарушал минимально допустимое числовое значение надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала).

24 июля 2019 года Банк России завершил комплексную проверку деятельности Банка. В рамках исполнения мероприятий в соответствии с актом проверки Банка России произведены операции по созданию резервов на возможные потери по ссудам, выданным корпоративным клиентам, а также по переоценке стоимости имущества, отраженного на балансе Банка. Вследствие указанных выше мероприятий на дату подписания данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка произошло снижение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до уровня ниже 5,125% в совокупности за шесть и более операционных дней.

Вышеуказанные факторы указывают на наличие существенной неопределенности, которая может поставить под сомнение способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность, что зависит от будущих событий, в том числе улучшения качества кредитного портфеля, соблюдения нормативов достаточности капитала, включая значения надбавок, а также способности и готовности акционера Банка продолжать оказывать финансовую поддержку Банку.

Банком был разработан План восстановления величины собственных средства (капитала) Банка, включающий работу над урегулированием проблемной задолженности, реализацию непрофильных активов, докапитализацию Банка путем прекращения обязательств по субординированным займам, привлечение бессрочных субординированных займов и безвозмездную помощь акционера.

25 июня и 31 июля 2019 года АО «First Heartland Jýsan Bank» предоставил Банку межбанковские субординированные займы без указания срока возврата в сумме 8 млн. долларов США и 24 млн. долларов США соответственно (эквивалент на дату привлечения: 503 276 тыс. рублей и 1 521 098 тыс. рублей). Указанные субординированные займы соответствуют требованиям Положения Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и включаются в состав источников добавочного капитала. Вследствие снижения норматива достаточности базового капитала ниже значения 5,125% в течение шести и более операционных дней на дату подписания данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, Банк для восстановления значения указанного норматива прекратит признание субординированных займов на общую сумму 32 млн. долларов США после размещения на официальном сайте Банка России информации о данном событии.

В рамках выполнения стратегии по докапитализации Банка планируется осуществить дополнительную эмиссию ценных бумаг. Правлением и Советом директоров АО «First Heartland Jýsan Bank» приняты соответствующие корпоративные решения об одобрении приобретения обыкновенных именных акций Банка на сумму не более 3 400 млн. рублей.

В настоящее время АО «First Heartland Jýsan Bank» осуществляет необходимые мероприятия по получению предварительного согласия Банка России на приобретение обыкновенных именных акций Банка. Ориентировочный срок реализации проекта по дополнительной эмиссии составляет 6 месяцев.

При реализации всех вышеперечисленных мероприятий Банк особое внимание уделяет соблюдению нормативов ликвидности, установленных Банком России. На дату подписания данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности нормативы ликвидности Банка находятся на высоком уровне (неаудированные данные).

Одним из основных инструментов управления ликвидностью Банка являются средства физических лиц. В процессе управления ликвидностью Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг и при необходимости изменение линейки вкладов физических лиц для привлечения дополнительной ликвидности.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус погашения до 1 года, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а

также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности. Руководство Банка в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности будут в достаточной степени покрыты за счет постоянно поддерживаемых объемов свободной мгновенной ликвидности.

Временно свободную ликвидность Банк планирует размещать в купонные облигации Банка России, срок до погашения которых составляет 3 месяца, в краткосрочные облигации федерального займа, в валютное и рублевое биржевое РЕПО.

Руководство Банка считает, что приведенные выше доводы указывают на то, что Банк контролирует ситуацию и управляет ликвидностью.

По мнению руководства Банка, мероприятия второго полугодия 2019 года, направленные на улучшение качества кредитного портфеля, соблюдение нормативов достаточности капитала, включая значения надбавок, а также способность и готовность акционера продолжать оказывать финансовую поддержку Банку указывают на способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

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 2018 года и за 2018 год, за исключением новых важных суждений, относящихся к порядку учета у арендатора в соответствии с МСФО 16, информация о которых представлена в Примечании 3.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, за исключением применения Банком МСФО 16, вступившего в силу с 1 января 2019 года.

МСФО 16

МСФО 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Банк применил МСФО 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в связи с чем сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась.

Определение аренды

Согласно МСФО 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. При переходе на МСФО 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

Существенные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Банк является арендатором, Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Банк считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается договором (включая его положения о штрафах), заключенным в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства, касающимися прав на продление или прекращение аренды (в частности, о преимущественных правах арендатора на продление аренды). Однако Банк определил, что его преимущественное право на продление аренды само по себе не может рассматриваться как действительное в тех случаях, когда арендодатель может отказать Банку в его просьбе продлить аренду. Как следствие, применительно к договорам аренды, в которых установлен короткий срок действия (обычно 11 месяцев), когда Банк имеет преимущественное право на продление аренды в соответствии с законодательством, но арендодатель вправе ответить отказом на запрос Банка о продлении аренды, Банк определил, что срок аренды не превышает срок действия, указанный в договоре (11 месяцев).

Переход

Активами в форме права пользования, признанными Банком на балансе при переходе на МСФО 16, являются в основном права пользования офисными помещениями.

Раньше Банк классифицировал договоры аренды офисных помещений как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» (далее – «МСФО 17»). Применительно к данным договорам аренды при переходе на новый стандарт Банк оценил обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Банком дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО 17, Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;

- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды активов с низкой стоимостью (например, ИТ-оборудование);
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Банк признает арендные платежи, относящиеся к договорам аренды активов с низкой стоимостью и договорам краткосрочной аренды, как расход в составе прибыли или убытка равномерно на протяжении срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов» в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности», денежный отток по процентным расходам по обязательствам по аренде – в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность

(i) На дату перехода

При переходе на МСФО 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 227 010 тыс. рублей, включая авансовые платежи по договорам аренды в размере 10 224 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренды, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная ставка составила от 4,00% до 8,50% в зависимости от срока договора аренды и валюты арендных платежей.

тыс. рублей	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды, не подлежащие аннулированию в одностороннем порядке	8 287
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды, за исключением минимальной суммы арендной платы по договорам, не подлежащей аннулированию в одностороннем порядке	242 114
Исключаемые будущие арендные платежи по договорам операционной аренды, к которым применены упрощения практического характера	(5 204)
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды, принимаемые в целях МСФО 16	245 197
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(28 411)
Обязательства по аренде по МСФО 16	216 786
Величина ранее выплаченных авансов и обеспечительных депозитов по договорам операционной аренды	10 224
Активы в форме права пользования по МСФО 16	227 010

(ii) За период

Вследствие перехода на МСФО 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 191 149 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 186 244 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал 35 861 тыс. руб. амортизационных отчислений и 7 027 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

Банк признает арендные платежи, относящиеся к договорам аренды активов с низкой стоимостью и договорам краткосрочной аренды, как расход в составе прибыли или убытка равномерно на протяжении срока аренды.

Изменения в представлении в финансовой отчетности

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Влияние реклассификации на суммы в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

тыс. рублей	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Чистые прочие доходы	143 253	(109 150)	34 103
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	124 885	124 885
Переоценка активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной собственности	-	(15 735)	(15 735)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(592 667)	13 880	(578 787)
Прочие резервы	-	(13 880)	(13 880)

Сезонность

Руководство не считает, что деловая активность Банка существенно зависит от сезонных факторов.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года или ранее в случае их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Наличные средства	556 719	393 788
Счета типа «Ностро» и срочные депозиты в Банке России	622 123	471 701
Счета типа «Ностро» в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки		
с кредитным рейтингом BBB	1 891 132	151 248
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	22 246	16 615
с кредитным рейтингом ниже B+	7 179	27 457
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	13 609	8 064
Всего счетов типа «Ностро» в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 934 166	203 384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	3 113 008	1 068 873

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2018 года: 1 контрагента) с общей суммой остатков, превышающей 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 2 466 081 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 471 701 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены в Стадию 1, резерв под ожидаемые кредитные убытки является несущественным.

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

5. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Обязательные резервы в Банке России	141 003	146 454
Счета типа «Ностро» в других банках, в т.ч.	152 365	152 974
дефолтные	152 024	152 024
Кредиты и депозиты в других банках	33 057	37 430
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	326 425	336 858
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(152 096)	(152 222)
Всего счетов и депозитов в банках	174 329	184 636

Счета типа «Ностро» в прочих банках включают остатки на счетах, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 152 024 тыс. рублей. Счета и депозиты в банках не имеют обеспечения.

В следующих таблицах представлен анализ качества счетов и депозитов в банках (без учета обязательных резервов в Банке России) по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Счета и депозиты в банках – валовая балансовая стоимость						
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	323	-	323	1 522	-	1 522
с кредитным рейтингом ниже В+ не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	25 571	-	25 571	28 619	-	28 619
дефолтные	7 504	-	7 504	8 239	-	8 239
	-	152 024	152 024	-	152 024	152 024
	33 398	152 024	185 422	38 380	152 024	190 404
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(72)	(152 024)	(152 096)	(198)	(152 024)	(152 222)
Балансовая стоимость	33 326	-	33 326	38 182	-	38 182

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

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 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Обеспеченная облигациями федерального займа	2 935 062	2 220 898
Обеспеченная корпоративными облигациями	529 018	3 960 843
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 464 080	6 181 741
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	3 464 080	6 181 741

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» представляет собой требования к 1 контрагенту.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» имеет кредитный рейтинг ВВВ в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» и отнесена в Стадию 1, резерв под ожидаемые кредитные убытки отсутствует.

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 30 июня 2019 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 3 740 458 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 6 869 809 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 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 053 332	3 460 048
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 597 480	14 403 720
Всего кредитов, выданных клиентам	16 650 812	17 863 768

Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 651 555	1 982 725
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 651 555	1 982 725
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	2 897 796	3 622 205
Потребительские кредиты	267 953	276 080
Ипотечные кредиты	135 805	144 641
Кредитные карты	92 313	90 002
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 393 867	4 132 928
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	5 045 422	6 115 653
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 992 090)	(2 655 605)
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 053 332	3 460 048

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	1 442 200	1 213 405	2 655 605
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(35 017)	154 517	119 500
Высвобождение дисконта	121 888	97 601	219 489
Списания	-	(2 504)	(2 504)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1 529 071	1 463 019	2 992 090

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки с учетом перехода на МСФО 9 по состоянию на начало периода	817 951	1 008 635	1 826 586
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	158 113	310 000	468 113
Высвобождение дисконта	77 090	58 304	135 394
Списания	-	(75 133)	(75 133)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1 053 154	1 301 806	2 354 960

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных малым и средним предприятиям, по состоянию на 30 июня 2019 года:

тыс. рублей	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям - валовая балансовая стоимость				
- стандартные	63 309	-	-	63 309
- ниже стандартного	-	117 523	-	117 523
- проблемные	-	-	1 470 723	1 470 723
	63 309	117 523	1 470 723	1 651 555
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(633)	(57 715)	(1 470 723)	(1 529 071)
Балансовая стоимость	62 676	59 808	-	122 484

Категории кредитного качества, представленные в таблице выше, представляют собой оценку финансового положения, которую Банк проводит на основании финансовой и нефинансовой информации:

- «Стандартные» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Ниже стандартного» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга: это кредиты, по которым произошло ухудшение финансового положения.
- «Проблемные» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта: заемщиками допущена просрочка более чем на 90 дней, Банком инициирована процедура банкротства, заключено соглашение с заемщиком об условиях погашения просроченного кредита путем реализации залога, либо проведена реструктуризация кредита, вызванная финансовыми затруднениями заемщика.

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных малым и средним предприятиям, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям - валовая балансовая стоимость				
- стандартные	77 697	-	-	77 697
- ниже стандартного	-	405 103	-	405 103
- проблемные	-	-	1 499 925	1 499 925
	77 697	405 103	1 499 925	1 982 725
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 230)	(157 519)	(1 281 451)	(1 442 200)
Балансовая стоимость	74 467	247 584	218 474	540 525

Анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по кредитам, выданные малым и средним предприятиям, приведен в таблице ниже.

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 230	157 519	1 281 451	1 442 200
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(2 597)	23 728	(56 653)	(35 522)
Вновь созданные или приобретенные активы	505	-	-	505
Перевод в Стадию 2	(505)	505	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(124 037)	124 037	-
Высвобождение дисконта	-	-	121 888	121 888
На конец периода	633	57 715	1 470 723	1 529 071

Анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года по кредитам, выданные малым и средним предприятиям, приведен в таблице ниже.

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	281 561	536 390	817 951
На начало периода				
Прочие чистые изменения	-	(41 001)	199 114	158 113
Перевод в Стадию 3	-	(237 841)	237 841	-
Высвобождение дисконта	-	-	77 090	77 090
На конец периода	-	2 719	1 050 435	1 053 154

Кредиты, выданные розничным клиентам на покупку автомобилей

тыс. рублей	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	1 348 301	587	424	1 349 312
- просроченные на срок менее 30 дней	5 101	140 747	-	145 848
- просроченные на срок 30-89 дней	-	726	161 383	162 109
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	144 799	144 799
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	274 432	274 432
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	821 296	821 296
	1 353 402	142 060	1 402 334	2 897 796
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 641)	(36 551)	(1 100 555)	(1 183 747)
Балансовая стоимость	1 306 761	105 509	301 779	1 714 049

тыс. рублей

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты на покупку автомобилей - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	2 337 673	-	593	2 338 266
- просроченные на срок менее 30 дней	7 802	133 332	-	141 134
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 456	156 247	157 703
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	169 679	169 679
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	351 867	351 867
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	463 556	463 556
	2 345 475	134 788	1 141 942	3 622 205
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63 713)	(34 842)	(854 733)	(953 288)
Балансовая стоимость	2 281 762	99 946	287 209	2 668 917

Кредиты, выданные розничным клиентам на потребительские цели

тыс. рублей

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Потребительские кредиты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	83 345	-	-	83 345
- просроченные на срок 30-89 дней	-	4 809	-	4 809
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	7 283	7 283
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	11 297	11 297
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	161 219	161 219
	83 345	4 809	179 799	267 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(842)	(364)	(164 938)	(166 144)
Балансовая стоимость	82 503	4 445	14 861	101 809

тыс. рублей

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Потребительские кредиты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	109 615	-	-	109 615
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	7 500	7 500
- просроченные на срок 30-89 дней	-	2 597	-	2 597
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	99	99
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	47 674	47 674
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	108 595	108 595
	109 615	2 597	163 868	276 080
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(647)	(579)	(150 039)	(151 265)
Балансовая стоимость	108 968	2 018	13 829	124 815

Ипотечные кредиты розничных клиентов

тыс. рублей

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Ипотечные кредиты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	69 194	-	-	69 194
- просроченные на срок 30-89 дней	-	3 629	-	3 629
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	923	923
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	1 455	1 455
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	60 604	60 604
	69 194	3 629	62 982	135 805
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	(18)	(61 696)	(61 742)
Балансовая стоимость	69 166	3 611	1 286	74 063

тыс. рублей

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Ипотечные кредиты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	76 661	-	-	76 661
- просроченные на срок 30-89 дней	-	3 511	-	3 511
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 474	1 474
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	7 984	7 984
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	55 011	55 011
	76 661	3 511	64 469	144 641
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	(34)	(60 671)	(60 736)
Балансовая стоимость	76 630	3 477	3 798	83 905

Кредитные карты розничных клиентов

тыс. рублей

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредитные карты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	32 340	-	-	32 340
- просроченные на срок менее 30 дней	7 983	-	-	7 983
- просроченные на срок 30-89 дней	-	435	-	435
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	555	555
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	2 375	2 375
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	48 625	48 625
	40 323	435	51 555	92 313
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(351)	(84)	(50 951)	(51 386)
Балансовая стоимость	39 972	351	604	40 927

тыс. рублей

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредитные карты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	37 228	-	-	37 228
- просроченные на срок менее 30 дней	4 590	-	-	4 590
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 029	-	1 029
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 192	1 192
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	4 510	4 510
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	41 453	41 453
	41 818	1 029	47 155	90 002
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 027)	(561)	(46 528)	(48 116)
Балансовая стоимость	40 791	468	627	41 886

Анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по кредитам, выданным розничным клиентам, приведен в таблице ниже.

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 418	36 016	1 111 971	1 213 405
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(42 890)	48 076	133 366	138 552
Вновь созданные или приобретенные активы	15 965	-	-	15 965
Перевод в Стадию 1	22 371	(8 572)	(13 799)	-
Перевод в Стадию 2	(8 231)	16 312	(8 081)	-
Перевод в Стадию 3	(4 771)	(54 815)	59 586	-
Списания	-	-	(2 504)	(2 504)
Высвобождение дисконта	-	-	97 601	97 601
На конец периода	47 862	37 017	1 378 140	1 463 019

Анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по кредитам, выданным розничным клиентам, приведен в таблице ниже.

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	102 169	59 529	846 937	1 008 635
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(57 778)	98 731	241 514	282 467
Вновь созданные или приобретенные активы	27 533	-	-	27 533
Перевод в Стадию 1	22 296	(14 688)	(7 608)	-
Перевод в Стадию 2	(9 732)	14 963	(5 231)	-
Перевод в Стадию 3	(3 280)	(86 593)	89 873	-
Списания	-	-	(75 133)	(75 133)
Высвобождение дисконта	-	-	58 304	58 304
На конец периода	81 208	71 942	1 148 656	1 301 806

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) Банка не имеет клиентов (31 декабря 2018 года: 1 клиент) с общей суммой выданных клиенту кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов указанному клиенту по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 535 247 тыс. рублей или 2,61% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам указанному клиенту по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 535 247 тыс. рублей.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты на покупку автомобилей	14 597 480	14 403 720
Всего кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 597 480	14 403 720

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), Банк осуществлял продажи портфеля кредитов на покупку автомобилей с фиксированной процентной ставкой в размере 2 754 717 тыс. рублей по цене 2 931 415 тыс. рублей третьим сторонам (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные): 2 846 181 тыс. рублей по цене 3 030 702 тыс. рублей), при этом предоставил обязательство на обратную покупку отдельных кредитов в период от шести до восьми месяцев после продажи по номинальной стоимости, если кредит является просроченным в течение более 30 календарных дней. Банк определил, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателям активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

В следующих таблицах представлен анализ качества кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс. рублей	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей - справедливая стоимость				
- непросроченные	13 076 917	-	87	13 077 004
- просроченные на срок менее 30 дней	99 806	611 447	-	711 253
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	229 220	229 220
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	188 841	188 841
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	189 312	189 312
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	201 850	201 850
	13 176 723	611 447	809 310	14 597 480
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(273 408)	(175 296)	(2 776 474)	(3 225 178)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	13 176 723	611 447	809 310	14 597 480

тыс. рублей	31 декабря 2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей - справедливая стоимость				
- непросроченные	13 251 379	-	153	13 251 532
- просроченные на срок менее 30 дней	92 212	419 169	39	511 420
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	179 001	179 001
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	133 619	133 619
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	164 744	164 744
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	163 404	163 404
	13 343 591	419 169	640 960	14 403 720
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(276 097)	(119 230)	(2 055 234)	(2 450 561)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	13 343 591	419 169	640 960	14 403 720

Оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость кредитов на покупку автомобилей является их справедливой стоимостью. Однако изменение величины оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты на покупку автомобилей	276 097	119 230	2 055 234	2 450 561
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(98 824)	133 361	665 996	700 533
Вновь созданные или приобретенные активы	133 122	-	-	133 122
Активы, признание которых было прекращено	(56 933)	(94)	(2 011)	(59 038)
Перевод в Стадию 1	48 166	(26 381)	(21 785)	-
Перевод в Стадию 2	(13 485)	28 983	(15 498)	-
Перевод в Стадию 3	(14 735)	(79 803)	94 538	-
На конец периода	273 408	175 296	2 776 474	3 225 178

тыс. рублей	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты на покупку автомобилей	174 570	88 290	2 175 938	2 438 798
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(106 829)	84 730	539 873	517 774
Вновь созданные или приобретенные активы	95 470	-	-	95 470
Активы, признание которых было прекращено	-	-	(453 256)	(453 256)
Перевод в Стадию 1	32 022	(18 596)	(13 426)	-
Перевод в Стадию 2	(7 913)	16 994	(9 081)	-
Перевод в Стадию 3	(7 320)	(57 284)	64 604	-
Списания	-	-	(1 788)	(1 788)
На конец периода	180 000	114 134	2 302 864	2 596 998

8. Активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало периода	484 578	970 088
Поступления	276 872	67 355
Выбытие	(42)	(477 979)
Реклассификация в основные средства и нематериальные активы	-	(1 914)
Переоценка	(223 386)	(72 972)
Остаток по состоянию на конец периода	538 022	484 578

По состоянию на 30 июня 2019 года активы, удерживаемые для продажи, представлены следующими объектами (неаудированные данные): транспортные средства 205 856 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 411 674 тыс. рублей), здания 317 282 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 40 676 тыс. рублей), земельные участки 14 884 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 32 228 тыс. рублей).

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Для переоценки транспортных средств был использован рыночный метод, основанный на ценах предложений сопоставимых автомобилей. Основные корректировки цен продаж по сопоставимым автомобилям включали корректировки на техническое состояние и на торг в диапазон от 10% до 50 %.

Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

9. Инвестиционная собственность

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало периода	376 202	387 773
Выбытия	(10 221)	(11 571)
Переоценка	(102 513)	-
Остаток по состоянию на конец периода	263 468	376 202

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Оценочное Бюро «Гарант-Эксперт» и ООО «Гранд Оценка».

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2019 года проведена сотрудниками Банка на основе сравнительного анализа стоимости аналогичных объектов. В период за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, стоимость объектов снизилась на 102 513 тыс. рублей (неаудированные данные).

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов, скорректированных с учетом характера и особенностей оцениваемых сравнительных объектов. Основные корректировки цен продаж по сопоставимым объектам включали: корректировки на техническое состояние, корректировки на площадь и на торг.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении цен продаж по сопоставимым объектам на плюс/минус три процента стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2019 года была бы на 7 904 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2018 года была бы на 11 286 тыс. рублей выше/ниже).

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Основные средства, в т. ч.	662 652	690 326
Начисленная амортизация основных средств	(252 568)	(240 973)
Активы в форме права пользования, в т. ч.	191 149	-
Начисленная амортизация активов в форме права пользования	(35 861)	-
Нематериальные активы, в т. ч.	118 182	126 633
Начисленная амортизация нематериальных активов	(79 999)	(70 581)
Всего основных средств и нематериальных активов	971 983	816 959

В состав основных средств по состоянию на 30 июня 2019 года включены полностью амортизированные мебель, оборудование и транспортные средства на сумму 134 632 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 136 582 тыс. рублей).

11. Прочие активы

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Расчеты по субсидиям по автокредитам	40 526	144 320
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	4 160	2 981
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	1 036	1 770
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 330)	(2 983)
Всего прочих финансовых активов	43 392	146 088
Предоплата и прочие дебиторы	107 289	77 765
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 543	8 022
Расчеты с работниками	330	255
Прочее	14 121	14 383
Резервы под обесценение	(66 160)	(52 482)
Всего прочих нефинансовых активов	59 123	47 943
Всего прочих активов	102 515	194 031

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) прочие финансовые активы в сумме 43 392 тыс. рублей отнесены в Стадию 1 (на 31 декабря 2018 года: 146 088 тыс. рублей) и в сумме 2 330 тыс. рублей в Стадию 3 (на 31 декабря 2018 года: 2 983 тыс. рублей), резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным в Стадию 3, составляет 2 330 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года: 2 983 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	2 983	3 759
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	148	222
Списания	(801)	(415)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	2 330	3 566

Анализ изменений резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Резерв под обесценение по состоянию на начало периода	52 482	75 332
Чистое создание резерва под обесценение	14 014	(2 931)
Списания	(336)	-
Резерв под обесценение по состоянию на конец периода	66 160	72 401

12. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 935 033	6 562 823
	2 935 033	6 562 823

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» представляет собой обязательства перед 1 контрагентом.

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по сделкам «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составляет 3 137 930 тыс. рублей (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по сделкам «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составляет 6 745 966 тыс. рублей, и ценными бумагами, находящимися в собственности Банка, справедливая стоимость которых составляет 516 052 тыс. рублей.

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

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	558 800	575 143
- Розничные	447 435	554 064
- Начисленные проценты	17	15
Срочные депозиты		
- Корпоративные	551 671	798 744
- Розничные	18 007 530	17 102 319
- Начисленные проценты	55 404	19 653
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	19 620 857	19 049 938

14. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	28 623	160 768
Начисленные обязательства	4 650	5 940
Прочие кредиторы	4 060	45 443
Всего прочих финансовых обязательств	37 333	212 151
Резерв по обязательствам обратного выкупа	67 438	64 125
Резерв по судебным искам	51 743	59 560
Резерв по неиспользованным отпускам	47 790	42 418
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	45 319	34 738
Расчеты по агентским вознаграждениям по автокредитам	44 369	-
Расчеты с работниками	20 781	-
Прочее	28	11
Всего прочих нефинансовых обязательств	277 468	200 852
Всего прочих обязательств	314 801	413 003

15. Акционерный и дополнительный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

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.

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номи- нальная величина уставного капитала	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номи- нальная величина уставного капитала	Сумма, скорректи- рованная 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
Привилегиро- ванные 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			748 203	1 174 112

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «ФЗ № 208»).

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных ФЗ № 208.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100% от номинальной стоимости акции.

Бессрочные субординированные займы

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе капитала Банка отражены межбанковские субординированные займы без указания срока возврата в сумме 8 000 тыс. долларов США (эквивалент на дату признания в капитале: 503 276 тыс. рублей), привлеченные Банком от АО «First Heartland Jysan Bank» в июне 2019 года под 4,5% годовых (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе капитала Банка отражены межбанковские субординированные займы без указания срока возврата в сумме 14 100 тыс. долларов США (эквивалент на дату признания в капитале: 908 233 тыс. рублей). В феврале 2019 года для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Банка до уровня не ниже

5,125% были прекращены обязательства по указанным субординированным займам с последующим отражением суммы прекращенных обязательств в составе дополнительного капитала Банка.

Начисленные и выплаченные процентные расходы по бессрчным субординированным займам отражены в составе капитала.

Поскольку у Банка есть право выбора в отношении уплаты процентов и погашения займов, Банк классифицировал бессрчные субординированные займы в состав 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 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 646-П»).

16. Процентные доходы и процентные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты, выданные клиентам	201 204	475 762
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	150 026	215 831
Долговые ценные бумаги	9 977	-
Денежные средства и их эквиваленты	1	22
	<u>361 208</u>	<u>691 615</u>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Кредиты, выданные клиентам	1 573 333	1 390 469
	<u>1 934 541</u>	<u>2 082 084</u>
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	538	4 885
	<u>1 935 079</u>	<u>2 086 969</u>
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Текущие счета и депозиты клиентов	635 335	696 692
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	137 957	195 227
Обязательства по аренде	7 027	-
Субординированные займы	-	42 283
Обязательства по финансовой аренде	-	1 780
	<u>780 319</u>	<u>935 982</u>
Чистый процентный доход	<u>1 154 760</u>	<u>1 150 987</u>

17. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	28 254	27 819
Операции с пластиковыми картами и чеками	2 623	6 776
Кассовые операции	1 961	3 083
Агентские договоры со страховыми компаниями	703	28 924
Операции с иностранной валютой	343	395
Проведение документарных операций	32	4 113
Прочее	1 625	2 021
	35 541	73 131
Комиссионные расходы		
Услуги коллекторских агентств	14 945	59 734
Расчетные операции	13 760	18 499
Услуги по использованию банковских карт	2 106	3 371
Агентские договоры	536	27 157
Проведение документарных операций	235	138
Кассовые операции	-	15
	31 582	108 914

18. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам	208 484	124 885
	208 484	124 885

19. Чистый(ая) (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистый(ая) (убыток) прибыль от сделок «спот»	(22 689)	58 531
Чистый(ая) (убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(7 812)	76 028
	(30 501)	134 559

20. Чистые прочие доходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Штрафы полученные	8 283	9 987
Доходы от информационных (агентских) услуг	6 886	3 048
Доходы от уступки прав требования	2 889	20 353
Доходы от аренды	360	691
Чистые (расходы) доходы от реализации имущества	(12 711)	(345)
Прочие	566	369
	6 273	34 103

21. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовым активам		
Кредиты, выданные клиентам	953 155	1 081 355
Средства в банках	(126)	-
	953 029	1 081 355
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим инструментам		
Прочие активы	14 162	(2 709)
	14 162	(2 709)

22. Расходы на персонал

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	332 086	357 540
Налоги и отчисления по заработной плате	90 441	103 892
	422 527	461 432

23. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Платежи в Агентство по страхованию вкладов	193 589	315 671
Аренда	9 779	50 275
Содержание основных средств	32 334	45 223
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	66 979	32 549
Расходы на программное обеспечение	22 895	16 112
Услуги связи и информационные услуги	22 619	28 797
Налоги, отличные от налога на прибыль	18 440	20 162
Профессиональные услуги	17 933	16 958
Расходы на обеспечение безопасности	7 370	9 475
Расходы на рекламу	3 642	3 351
Почтовые и курьерские расходы	3 208	4 286
Страхование	2 625	1 580
Командировочные расходы	2 517	2 759
Хозяйственные расходы	2 424	3 370
Транспортные расходы	1 876	1 659
Штрафы, пени по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 524	4 617
Канцелярские принадлежности и офисное оборудование	1 492	1 609
Судебные и арбитражные издержки	898	2 531
Подбор персонала, обучение кадров	454	379
Представительские расходы	219	655
Благотворительность	167	-
Резерв по судебным искам	(7 818)	12 769
Прочие расходы	3 315	4 000
	408 481	578 787

24. (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	(39 711)	(32 393)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	14 484	56 176
Всего (расход) возмещения по налогу на прибыль	(25 227)	23 783

25. 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.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных условных обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Обязательства по предоставлению займов		
Обязательства по кредитным картам	40 782	75 531
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	54 331	18 277
Всего обязательств по предоставлению кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	95 113	93 808
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего обязательств по предоставлению кредитов	95 113	93 808
Обязательства по гарантии		
Гарантии исполнения обязательств	195 826	283 239
Всего обязательств по гарантии до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	195 826	283 239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего обязательств по гарантии	195 826	283 239
Всего условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	290 939	377 047
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего условных обязательств кредитного характера	290 939	377 047

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.

26. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года материнским предприятием Банка является АО «First Heartland Jysan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»). Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «First Heartland Jysan Bank» является АО «First Heartland Securities», которое находится под контролем Частного фонда «Назарбаев фонд», являющегося некоммерческой организацией. У Банка отсутствует единая конечная контролирующая сторона.

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 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Совета директоров	6 402	13 678
Члены Правления	14 005	15 992
	20 407	29 670

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

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	363	12,0	4 583	6,8
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)		(51)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	500	0,0	1 705	0,0
Прочие обязательства	1 002		3 671	
Внебалансовые обязательства кредитного характера				
Обязательства по кредитным картам	40	-	2 981	-

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 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы, в т.ч.:	95	428
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	95	428
Коммиссионные доходы	28	44
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	75	170
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(116)	7

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, контролируемые им компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) 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
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках	269	0,0	-	-	269
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	2 003	12,0	2 003
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-		(1)		(1)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	304	0,0	-	-	304
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	21	0,0	21
Прочие обязательства	-	-	477	-	477
Внебалансовые обязательства кредитного характера					
Обязательства по кредитным картам	-	-	269	-	269

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные 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
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	831	0,0	-	-	831
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	2 938	12,4	2 938
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-		(72)		(72)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	262	0,0	-	-	262
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	413	0,0	413
Прочие обязательства	-	-	409	-	409
Внебалансовые обязательства кредитного характера					
Обязательства по кредитным картам	-	-	17 398	-	17 398

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 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)			за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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	-	121	121	-	175	175
Процентные расходы	-	-	-	(42 283)	(8) ¹	(42 291)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	23	23
Комиссионные доходы	11	1	12	18	5	23
Комиссионные расходы	(1)	-	(1)	-	-	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	103	102	205	-	(59)	(59)

¹ 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.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

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 2019 года (неаудированные данные), 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 прочий совокупный доход:				
- Кредиты на покупку автомобилей	-	14 597 480	-	14 597 480
	-	14 597 480	-	14 597 480

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Кредиты на покупку автомобилей	-	14 403 720	-	14 403 720
	-	14 403 720	-	14 403 720


Справедливая стоимость *Ценных бумаг* относится к Уровню 1 иерархии оценок справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов, таких как: *Денежные средства и их эквиваленты, Счета и депозиты в банках, Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО», Кредиты, выданные клиентам* (кроме кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), *Прочие финансовые активы* относится к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости.


Справедливая стоимость финансовых обязательств, таких как: *Счета и депозиты банков, Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО», Текущие счета и депозиты клиентов* относится к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам на покупку автомобилей по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) использовалась ставка дисконтирования 20,4% (31 декабря 2018 года: 21,8%).


Председатель Правления
Орынбаев К.Б.




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

29 августа 2019 года