

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(не аудировано)

Август 2017 г.

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	8
2. Основные принципы учетной политики	9
3. Информация по сегментам	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	11
5. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11
6. Ссуды, предоставленные клиентам	11
7. Средства кредитных организаций	15
8. Средства клиентов	15
9. Выпущенные долговые ценные бумаги	16
10. Прочие заемные средства	16
11. Капитал	16
12. Резерв под обесценение, прочие резервы	17
13. Комиссионные доходы и расходы	18
14. Прочие доходы	18
15. Операционные расходы	19
16. Налог на прибыль	19
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
18. Управление капиталом	23
19. Операции со связанными сторонами	24
20. События после отчетной даты	27

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 19	2,844,817	5,653,870
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	271,627	96,961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	4,729	3,273
Ссуды, предоставленные клиентам	6, 19	95,642,743	90,467,449
Основные средства		481,832	497,921
Нематериальные активы		454,835	421,701
Требования по текущему налогу на прибыль	16	71,248	1,768
Прочие активы	12, 19	581,043	510,209
Итого активы		100,352,874	97,653,152
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	7, 19	(32,533,255)	(13,665,858)
Средства клиентов	8, 19	(13,292,140)	(13,543,377)
Прочие заемные средства	10	—	(1,029,732)
Выпущенные долговые ценные бумаги	9, 19	(29,322,072)	(44,145,798)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(17)	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль	16	—	(85,600)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	16	(700,681)	(516,741)
Прочие обязательства	19	(1,412,802)	(1,640,194)
Итого обязательства		(77,260,967)	(74,627,300)
Капитал			
Взносы участника	11	(12,016,960)	(12,016,960)
Фонд переоценки основных средств		(56,704)	(56,704)
Нераспределенная прибыль		(11,018,243)	(10,952,188)
Итого капитал		(23,091,907)	(23,025,852)
Итого обязательства и капитал		(100,352,874)	(97,653,152)

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

28 августа 2017 г.
г. Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
г. Самара

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентный доход			
Ссуды, предоставленные клиентам:			
- необесцененные ссуды	6	6,914,322	7,244,278
- обесцененные ссуды		250,775	431,286
		<u>7,165,097</u>	<u>7,675,564</u>
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	19	56,957	166,184
		<u>7,222,054</u>	<u>7,841,748</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(1,049,115)	(344,532)
Средства клиентов		(821,174)	(862,754)
Прочие заемные средства		(6,768)	(101,370)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1,934,565)	(2,293,187)
	19	<u>(3,611,622)</u>	<u>(3,601,843)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		3,610,432	4,239,905
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12	(674,719)	(1,167,473)
Чистый процентный доход		<u>2,935,713</u>	<u>3,072,432</u>
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19	1,440	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:	19		
- дилинговые операции		67	81
- курсовые разницы		(4,161)	(17,807)
Комиссионные доходы	13,19	740,834	565,126
Комиссионные расходы	13,19	(88,647)	(69,192)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	12	(25,415)	(14,798)
Прочие доходы	14,19	202,618	175,280
Чистые непроцентные доходы		<u>826,736</u>	<u>638,690</u>
Операционные доходы		3,762,449	3,711,122
Операционные расходы	15,19	(3,110,113)	(2,811,776)
Прибыль до налогообложения		<u>652,336</u>	<u>899,346</u>
Расходы по налогу на прибыль	16	(186,281)	(191,041)
Чистая прибыль за год		<u><u>466,055</u></u>	<u><u>708,305</u></u>

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

28 августа 2017 г.
г. Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
г. Самара

Примечания № 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)**

(в тысячах российских рублей)


	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Чистая прибыль за год	466,055	708,305
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Хеджирование денежных потоков от прибыли/(убытков) по опционам на акции	—	(140)
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	—	(140)
Итого совокупный доход	466,055	708,165

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

28 августа 2017 г.
г. Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
г. Самара

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Взносы участника</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Резерв хеджирования денежных потоков</i>	<i>Нераспреде- нная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
31 декабря 2015г.	12,016,960	57,168	140	10,943,806	23,018,074
Итого совокупный доход за год	—	(464)	(140)	1,647,515	1,646,911
Распределение прибыли (Примечание11)	—	—	—	(1,639,133)	(1,639,133)
31 декабря 2016г.	12,016,960	56,704	—	10,952,188	23,025,852
Итого совокупный доход за год	—	—	—	466,055	466,055
Распределение прибыли (Примечание11)	—	—	—	(400,000)	(400,000)
30 июня 2017г. (не аудировано)	12,016,960	56,704	—	11,018,243	23,091,907

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

28 августа 2017 г.
г. Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.
г. Самара

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)

(в тысячах российских рублей)

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Примечания			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		6,374,174	7,855,999
Проценты уплаченные		(2,916,058)	(3,170,591)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		67	81
Комиссионные доходы		720,782	570,726
Комиссионные расходы		(107,697)	(87,627)
Прочие доходы полученные		134,217	430,105
Операционные расходы		(2,677,808)	(2,911,323)
Налог на прибыль уплаченный		(157,421)	(83,836)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,370,266	2,603,535
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(174,666)	46,197
Ссуды, предоставленные клиентам		(5,002,519)	5,337,256
Прочие активы		14,948	(44,367)
<i>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		18,000,125	(4,297,889)
Средства клиентов		(534,788)	(2,869,422)
Прочие обязательства		22,921	(2,003,086)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		13,696,277	(1,227,776)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(44,285)	(46,945)
Поступления от выбытия основных средств		5,462	966
Приобретение нематериальных активов		(88,823)	(95,208)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(127,646)	(141,187)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Сумма, уплаченная в счет распределения прибыли	11	(1,000,000)	(1,039,133)
Выбытие прочих привлеченных средств	10	(1,000,000)	-
Долговые ценные бумаги погашенные	9	(18,378,027)	(2,294,042)
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	4,000,000	5,000,000
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(16,378,027)	1,666,825
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		343	(12,470)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(2,809,053)	285,392
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		5,653,870	1,738,113
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	2,844,817	2,023,505

От имени Правления Банка:


С. Озеров
Председатель Правления28 августа 2017 г.
г. Самара

С. Буйдинова
Главный бухгалтер28 августа 2017 г.
г. Самара

Примечания № 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Организация

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») было учреждено в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью под названием «Промэк-Банк» Группой «Промэк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 г. деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

В феврале 2013 года Банк получил генеральную лицензию, которая позволяет Банку осуществлять диверсификацию источников финансирования путем заимствования средств Министерства Финансов РФ, Пенсионного фонда РФ, средств пенсионных накоплений российских граждан, находящихся под управлением государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобилей, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 г. конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale (далее – «Группа») завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерним предприятием ПАО «Росбанк» («Участник»). ПАО «Росбанк» является дочерним предприятием банка Société Générale который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 1,400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 30 июня 2017 г. ООО «Русфинанс Банк» имел следующие кредитные рейтинги:

- ▶ Fitch – долгосрочный кредитный рейтинг дефолта эмитента – BBB-.
- ▶ Moody's Investor Service – долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – Ba1 / долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Ba2.
- ▶ АКРА – AAA(RU).

Следует отметить, что рейтинг Fitch Ratings по международной шкале и рейтинг АКРА по национальной шкале являются рейтингами инвестиционного уровня. Кроме того, рейтинг AAA(RU), присвоенный Русфинанс Банку, находится на максимально возможном уровне по национальной шкале АКРА.

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 30 июня 2017 г. Банк имел 134 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офисов в 68 регионах Российской Федерации (31 декабря 2016 г.: 133 и 2 в 68 регионах).

По состоянию на 30 июня 2017 г. среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5,390 человек (31 декабря 2016 г.: 5,057 человек).

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность предприятий Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль (руб.). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

Взаимозачеты

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 г. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 г., они не оказали существенного влияния на годовую отчетность или промежуточную сокращенную отчетность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности не является обязательным для Банка, однако он раскроет дополнительную информацию в годовой финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Банк применил данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка, так как у Банка нет вычитаемых временных разниц или активов, которые входят в сферу действия поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 г., не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017г. (не аудировано)	31 декабря 2016г.
Наличные денежные средства в кассе	585,298	448,048
Текущие счета в ЦБ РФ	330,673	2,387,035
Текущие счета в прочих кредитных организациях	28,237	15,755
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	1,900,609	2,803,032
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,844,817	5,653,870

По состоянию на 30 июня 2017 г. текущие и депозитные счета, размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, составили 21,199 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 14,159 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 г. срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней равны 1,900,609 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 2,803,032 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 19.

5. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 30 июня 2017 г. Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 271,627 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 96,961 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

6. Ссуды, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	101,259,669	98,261,777
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1,600,010	983,655
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	3,854,919	3,205,679
Итого ссуды	106,714,598	102,451,111
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(11,071,855)	(11,983,662)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	95,642,743	90,467,449

Банк является участником Государственной программы РФ, согласно которой Министерство промышленности и торговли Российской Федерации возмещает Банку выпадающие доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, в размере 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ. Государственная субсидия учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

(в тысячах российских рублей)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2016г. и за 6 месяцев, закончившихся 2017г., представлена в Примечании 12.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	77,790,855	72,914,543
Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, обеспеченные залогом транспортных средств	3,854,919	3,205,679
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	1,600,010	983,655
Необеспеченные ссуды	23,468,814	25,347,234
	106,714,598	102,451,111
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(11,071,855)	(11,983,662)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	95,642,743	90,467,449

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Автокредитование	77,790,855	72,914,543
Потребительское кредитование	14,398,358	16,332,860
Прямые продажи	8,774,817	8,731,385
Кредитные карты	295,639	282,989
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	101,259,669	98,261,777
Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	3,854,919	3,205,679
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1,600,010	983,655
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	106,714,598	102,451,111
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(11,071,855)	(11,983,662)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	95,642,743	90,467,449

(в тысячах российских рублей)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам**

В приведенной ниже таблице приводятся данные по обесценению займов, предоставленных клиентам:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)			31 декабря 2016 г.		
	<i>Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	19,342	(19,342)	–	32,058	(32,058)	–
Ссуды, предоставленные физическим лицам, признанные обесцененными на коллективной основе	11,808,203	(9,908,352)	1,899,851	13,117,715	(10,807,443)	2,310,272
Необесцененные ссуды	94,887,053	(1,144,161)	93,742,892	89,301,338	(1,144,161)	88,157,177
Итого	106,714,598	(11,071,855)	95,642,743	102,451,111	(11,983,662)	90,467,449

В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В первом полугодии 2017 и 2016 годов процентный доход по ссудам с платежами, просроченными свыше 90 дней (обесцененные ссуды), составил, соответственно 250,775 тыс. руб. и 431,286 тыс. руб.

В целях оценки качества кредитного портфеля ссуды, предоставляемые физическим лицам, делятся на следующие группы:

- ▶ ссуды, входящие в один из портфелей однородных ссуд, данные ссуды характеризуются следующими признаками и удовлетворяют одному из следующих условий:
 - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, если финансовое положение заемщика оценено как «хорошее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-п;
 - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 1 млн. руб., в случае, если финансовое состояние заемщика оценено как «среднее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-п.

Оценка финансового состояния заемщика – физического лица осуществляется на момент принятия решения о возможности выдачи ссуды.

- ▶ на неоднородные кредиты – ссуды, не отнесенные в портфель однородных ссуд.

Все ссуды, предоставляемые юридическим лицам и кредитным организациям, классифицируются Банком как неоднородные.

Иные признаки однородности ссуд:

- ▶ наличие просроченной задолженности;
- ▶ целевое назначение ссуд;
- ▶ методика оценки кредитоспособности заемщика;
- ▶ тип заемщика.

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- ▶ надежные кредиты (ссуды без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 90 календарных дней);
- ▶ проблемные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 91 до 360 календарных дней);
- ▶ безнадежные кредиты (ссуды с просроченными платежами более 361 календарного дня).

(в тысячах российских рублей)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам (продолжение)**

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, что заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 30 июня 2017 г. кредитный портфель Банка до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	<i>Надежные кредиты</i>	<i>Проблемные кредиты</i>	<i>Безнадежные кредиты</i>	<i>Итого на 30 июня 2017 г. (не аудировано)</i>
Ссуды, предоставленные клиентам				
Автокредитование	69,572,529	1,160,592	7,057,734	77,790,855
Потребительское кредитование	12,709,566	500,154	1,188,638	14,398,358
Прямые продажи	6,981,105	276,048	1,517,664	8,774,817
Кредитные карты	188,266	11,722	95,651	295,639
Кредиты, выданные юридическим лицам	1,580,668	—	19,342	1,600,010
Учетные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	3,854,919	—	—	3,854,919
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	94,887,053	1,948,516	9,879,029	106,714,598
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1,144,161)	(1,223,528)	(8,704,166)	(11,071,855)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	93,742,892	724,988	1,174,863	95,642,743

На 31 декабря 2016 г.:

	<i>Надежные кредиты</i>	<i>Проблемные кредиты</i>	<i>Безнадежные кредиты</i>	<i>Итого 2016 год</i>
Ссуды, предоставленные клиентам				
Автокредитование	63,684,386	1,350,531	7,879,626	72,914,543
Потребительское кредитование	14,622,676	452,418	1,257,766	16,332,860
Прямые продажи	6,660,898	344,543	1,725,944	8,731,385
Кредитные карты	176,102	15,703	91,184	282,989
Кредиты, выданные юридическим лицам	951,597	—	32,058	983,655
Учетные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	3,205,679	—	—	3,205,679
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	89,301,338	2,163,195	10,986,578	102,451,111
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1,144,161)	(1,341,247)	(9,498,254)	(11,983,662)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	88,157,177	821,948	1,488,324	90,467,449

По состоянию на 30 июня 2017г. и 31 декабря 2016 г. 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	32,515,508	13,648,236
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—
Счета ЛОРО кредитных организаций	17,747	17,622
Итого счета кредитных организаций	32,533,255	13,665,858

По состоянию на 30 июня 2017 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 31,176,549 тыс. руб. и кредитные линии других связанных сторон на сумму 1,338,959 тыс.руб. (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 13,648,236 тыс. руб. (Примечание 19).

8. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
Текущие счета	33,661	12,433
Срочные депозиты	10,964,207	11,553,387
Итого юридические лица	10,997,868	11,565,820
Физические лица		
Текущие счета	2,292,795	1,976,080
Срочные депозиты	1,477	1,477
Итого физические лица	2,294,272	1,977,557
Итого средства клиентов	13,292,140	13,543,377

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. депозиты клиентов в сумме 346,888 тыс. руб. и 502,440 тыс. руб. (2.61% и 3.71% от общей суммы средств клиентов) соответственно, относились к 2 клиентам (2016 год: 2), которые являются компаниями, находящимися под общим контролем (Примечание 19).

Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отзываны в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы. Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

(в тысячах российских рублей)

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая процентная ставка по купону %	Перво- начальная эффективная процентная ставка %	30 июня 2017 г. (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону %	Перво- начальная эффективная процентная ставка %	31 декабря 2016 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке сроком обращения до 2018-2019 гг.	9.90%-11.00%	10.25%-11.38%	10,427,845	9.95%-11.90%	10.35%-12.55%	11,513,217
Облигации биржевые сроком обращения до 2018-2026 гг.	8.75%-10.10%	9.13%-10.66%	18,894,227	10.00%-13.90%	10.26%-14.46%	32,632,581
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			29,322,072			44,145,798

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2017г. и 31 декабря 2016 г. Банк соответствовал указанным нормативам.

10. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Международная финансовая корпорация	—	1,029,732
Итого привлеченные средства	—	1,029,732

Кредит был предоставлен по договору с Международной финансовой корпорацией (далее – «МФК») от 22 июня 2012 г. двумя траншами со сроком погашения свыше 36 месяцев с момента получения и предназначен для финансирования продаж экологических автомобилей (так называемые «зеленые кредиты»).

В январе 2017 года транш на 1,000 млн. руб. был полностью погашен (в октябре 2016 года: транш на 500 млн. руб.).

В соответствии с условиями кредитного соглашения, кредит номинирован в рублях. Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан поддерживать некоторые финансовые показатели на определенном уровне. По состоянию на 31 декабря 2016 Банк выполнял данные условия.

11. Капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО «Росбанк». (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу, единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2017 г. фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 7,310,880 тыс. руб. (2016 год: 5,780,721 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2017 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО «Росбанк» в размере 400,000 тыс. руб. за 2016 год (2016 год: 1,639,133 тыс. руб. за 2015 год и 600,000 тыс. руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет).

(в тысячах российских рублей)

12. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	<i>Автокре- дитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прямые продажи</i>	<i>Пластиковые карты</i>	<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2015 г.	9,036,350	1,928,099	2,191,063	105,510	32,058	13,293,080
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	699,201	673,781	450,500	12,232	—	1,835,714
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(1,461,215)	(873,794)	(785,791)	(24,332)	—	(3,145,132)
31 декабря 2016 г.	8,274,336	1,728,086	1,855,772	93,410	32,058	11,983,662
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	169,807	363,726	151,022	2,880	(12,716)	674,719
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(870,408)	(360,418)	(355,700)	—	—	(1,586,526)
30 июня 2017 г. (не аудировано)	7,573,735	1,731,394	1,651,094	96,290	19,342	11,071,855

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочие резервы представлены следующим образом:

	<i>Резерв по прочим финансовым активам</i>	<i>Резерв по прочим не- финансовым активам</i>	<i>Резерв по прочим обязатель- ствам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2015 г.	19,897	99,927	90,567	210,391
Создание резервов	201	17,601	(4,554)	13,248
Списание	(996)	(58,185)	(6,407)	(65,588)
31 декабря 2016 г.	19,102	59,343	79,606	158,051
Создание/(восстановление) резервов	689	26,494	(1,768)	25,415
Списание	(141)	(24,786)	(2,090)	(27,017)
30 июня 2017 г. (не аудировано)	19,650	61,051	75,748	156,449

(в тысячах российских рублей)

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Агентское вознаграждение	405,130	318,107
СМС-уведомления	311,041	222,734
Пластиковые карты	20,883	20,552
Прочее	3,780	3,733
Итого комиссионные доходы	740,834	565,126
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	68,399	46,751
Операции инкассации	15,957	16,469
Пластиковые карты	3,901	4,575
Прочее	390	1,397
Итого комиссионные расходы	88,647	69,192

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний, за направление заемщиков для страхования обеспечения по предоставляемому обеспечению.

14. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Доходы по договорам от предоставления услуг по сопровождению портфеля авто кредитов	115,971	125,788
Списание невостребованных остатков на счетах	40,675	3,143
Доходы от погашения ссуд, списанных с баланса	13,263	9,423
Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение договоров	6,155	1,514
Доход от сдачи офисных помещений в субаренду	5,791	16,932
Прочее	20,763	18,480
Итого прочие доходы	202,618	175,280

Доходы по договорам предоставления услуг по сопровождению портфеля автокредитов представляют собой доходы от оказания коллекторских услуг, услуг по мониторингу оборудования и прочих, оказанных в основном связанным сторонам (Примечание 19).

(в тысячах российских рублей)

15. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Заработная плата и премии	1,753,816	1,480,666
Взносы на социальное обеспечение	469,796	375,277
Аренда	209,378	230,539
Услуги по информационным технологиям	147,101	151,517
Амортизация основных средств и нематериальных активов	117,852	126,509
Телекоммуникации	78,872	74,426
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	58,240	69,944
Профессиональные услуги	56,908	43,361
Расходы по взысканию денежных средств	39,199	46,297
Прочие расходы на персонал	35,093	31,066
Канцелярские товары	30,581	31,047
Расходы на рекламу и маркетинг	26,619	19,963
Командировочные расходы	25,335	23,299
Почтовые услуги	11,742	12,808
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала)	—	43,799
Прочее	49,581	51,258
Итого операционные расходы	3,110,113	2,811,776

За 6 месяцев 2016 года Банком были понесены расходы в размере 43,799 тыс. руб. на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (Примечание 19). Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее. В первом полугодии 2017 года данные услуги не оказывались.

16. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

(в тысячах российских рублей)

16. Налог на прибыль (продолжение)

Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г., представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Вычитаемые временные разницы		
Прочие обязательства	869,523	547,785
Прочие активы	25,010	168,287
Средства клиентов и кредитных организаций	62	8,028
Прочие заемные средства	—	2,393
Итого вычитаемые временные разницы	894,595	726,493
Налогооблагаемые временные разницы		
Ссуды, предоставленные клиентам	(3,935,471)	(2,820,958)
Нематериальные активы	(285,392)	(270,231)
Основные средства	(139,619)	(166,773)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32,807)	(48,962)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4,712)	(3,273)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(4,398,001)	(3,310,197)
Чистые отложенные налогооблагаемые разницы	(3,503,406)	(2,583,704)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(700,681)	(516,741)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(700,681)	(516,741)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	652,336	899,346
Налог по установленной ставке (20%)	130,467	179,869
Налоговый эффект постоянных разниц	55,814	11,172
Налог на прибыль	186,281	191,041
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,341	165,919
Изменение суммы отложенных налоговых обязательств	183,940	25,122
Налог на прибыль	186,281	191,041
Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(516,741)	(539,986)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(183,940)	(25,122)
На 30 июня – отложенные налоговые обязательства	(700,681)	(565,108)

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений.

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

	<i>Справедливая стоимость на</i>		<i>Иерархия справедливой стоимости</i>	<i>Методика оценки и ключевые исходные данные</i>
	<i>30 июня 2017 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>		
Финансовые активы / финансовые обязательства				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,729	3,273	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17)	—	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось. Банк признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на дату события или изменений, которые привели к реклассификации.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов.

В отношении денежных средств и счетов в ЦБ РФ и обязательных резервов в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Балансовая стоимость ссуд со сроком до погашения менее трех месяцев по автокредитам и по всем потребительским кредитам и кредитным картам принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам, за вычетом резервов под обесценение.

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)**

Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

- ▶ Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение периода менее, чем 3 месяцев до отчетной даты, считается их балансовая стоимость. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.
- ▶ Применительно к средствам клиентов в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.
- ▶ Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	95,642,743	97,309,636	90,467,449	91,633,528
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(32,533,255)	(32,627,869)	(13,665,858)	(13,241,961)
Средства клиентов	(13,292,140)	(13,294,853)	(13,543,377)	(13,553,573)
Прочие заемные средства	—	—	(1,029,732)	(1,029,732)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29,322,072)	(29,569,500)	(44,145,798)	(44,334,329)

30 июня 2017 г. (не аудировано)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)		Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
	Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)			
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	—	97,309,636	—	97,309,636
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	—	(32,627,869)	—	(32,627,869)
Средства клиентов	—	(13,294,853)	—	(13,294,853)
Прочие заемные средства	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29,569,500)	—	—	(29,569,500)

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

31 декабря 2016 г.	Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	—	91,633,528	—	91,633,528
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	—	(13,241,961)	—	(13,241,961)
Средства клиентов	—	(13,553,573)	—	(13,553,573)
Прочие заемные средства	—	—	(1,029,732)	(1,029,732)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(39,220,870)	(5,113,459)	—	(44,334,329)

18. Управление капиталом

По состоянию 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Капитал	19,056,540	19,509,978
Активы, взвешенные с учетом риска	129,343,433	121,481,855
Уровень достаточности капитала	14.7%	16.1%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает субординированный долгосрочный заем и резервы переоценки.

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами

Управление и контроль данным риском опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) Частное лицо или близкий родственник данного лица является связанной стороной, если такое лицо:
 - (i) Имеет контроль или совместный контроль над Банком;
 - (ii) Имеет существенное влияние на Банк; или
 - (iii) Является представителем ключевого управленческого персонала Банка или материнской компании Банка.
- (б) Организация является связанной стороной, если действует любое из следующих условий:
 - (i) Компания и Банк являются членами одной и той же группы (что означает, что материнская компания, дочерняя компания и другая дочерняя компания связаны друг с другом).
 - (ii) Одна компания является ассоциированной компанией другой или их отношения характеризуются как совместная деятельность (или одна компания является ассоциированной компанией члена той группы, в которую входит другая компания или их отношения характеризуются как совместная деятельность).
 - (iii) Обе компании осуществляют совместную деятельность с одной и той же третьей стороной.
 - (iv) Компания осуществляет совместную деятельность с третьей стороной, а другая компания является ассоциированной компанией третьей стороны.
 - (v) Компания представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или связанной с ним компании. Если таким планом является сама отчитывающаяся компания, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка.
 - (vi) Компания находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п.п (а).
 - (vii) Лицо, указанное в п.п. (а)(i) имеет значительное влияние на компанию или является представителем ключевого управленческого персонала компании (или материнской компании).
 - (viii) Компания или любой член группы, частью которой она является, предоставляет услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании Банка.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение первого полугодия 2017 г. и в 2016 г. Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях, аналогичным тем, что Банк проводил с третьими сторонами.

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	1,921,808	2,844,817	2,817,191	5,653,870
- участник и конечная контролирующая сторона	1,921,808		2,817,191	
Ссуды, предоставленные клиентам	842	95,642,743	1,077	90,467,449
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	842		1,077	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,729	4,729	3,273	3,273
- участник и конечная контролирующая сторона	4,729		3,273	
Прочие активы	95,200	581,043	70,421	510,209
- участник и конечная контролирующая сторона	50,974		37,051	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	44,226		33,370	
Средства кредитных организаций	(32,515,508)	(32,533,255)	(13,648,236)	(13,665,858)
- участник и конечная контролирующая сторона	(31,176,549)		(13,648,236)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(1,338,959)		—	
Средства клиентов	(352,298)	(13,292,140)	(505,726)	(13,543,377)
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(350,336)		(504,208)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1,962)		(1,518)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,967,837)	(29,322,072)	(8,881,705)	(44,145,798)
- участник и конечная контролирующая сторона	(2,967,837)		(7,841,753)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	—		(1,039,952)	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17)	(17)	—	—
- участник и конечная контролирующая сторона	(17)		—	
Прочие обязательства	(30,170)	(1,412,802)	(615,200)	(1,640,194)
- участник и конечная контролирующая сторона	(17,651)		(612,510)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(12,519)		(2,690)	

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	46,556	7,222,054	123,052	7,841,748
- участник и конечная контролирующая сторона	46,488		123,002	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	68		50	
Процентные расходы	(1,099,111)	(3,611,622)	(495,351)	(3,601,843)
- участник и конечная контролирующая сторона	(1,001,502)		(281,513)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(97,608)		(213,837)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1)		(1)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,440	1,440	—	—
- участник и конечная контролирующая сторона	1,440		—	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	—	(4,094)	7	(17,726)
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	—		7	
Коммиссионные доходы	236,498	740,834	120,497	565,126
- участник и конечная контролирующая сторона	4		384	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	236,494		120,113	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(37,975)	(88,647)	(24,311)	(69,192)
- участник и конечная контролирующая сторона	(37,975)		(24,311)	
Прочие доходы	106,204	202,618	127,373	175,280
- участник и конечная контролирующая сторона	98,031		108,154	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	8,173		19,219	
Операционные расходы	(11,589)	(3,110,113)	(94,007)	(2,811,776)
- участник и конечная контролирующая сторона	(475)		(84,752)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(11,114)		(9,255)	

Société Générale (конечный контролирующий собственник Банка) предоставил от имени Банка гарантию по кредитному соглашению от 22 июня 2012 г. между Банком и Международной финансовой корпорацией (Примечание 10). По состоянию на 30 июня 2017 г. гарантия была закрыта (2016 год: 1,800,000 тыс. руб.).

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- заработная плата и премии	28,474	1,753,816	37,687	1,480,666
- социальные налоги	4,431	469,796	6,402	375,277
Итого	32,905	2,223,612	44,089	1,855,943

(в тысячах российских рублей)

20. События после отчетной даты

В период с 30 июня 2017 года до даты подписания отчетности произошли следующие существенные события:

В июле 2017 года Банк исполнил оферту на продажу биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций серии БО-09 на предъявителя со ставкой купона 10.10%, установленной на четвертый купонный период. В рамках оферты в июле 2017 года облигации серии БО-09 на сумму 2,503,137 тыс. руб. были погашены Банком и облигации на сумму 152,022 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2020 году. Облигации, оставшиеся в обращении после проведения оферты, позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку по ставке купона в размере 8.05% установленной на пятый-шестой купонные периоды.