

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной сокращенной финансовой информации  
**Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

*Сентябрь 2017 г.*

**Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной сокращенной финансовой информации  
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Денежные средства и их эквиваленты	11
4. Торговые ценные бумаги	11
5. Средства в кредитных организациях	12
6. Кредиты клиентам	12
7. Налогообложение	14
8. Прочие активы и обязательства	14
9. Средства кредитных организаций	15
10. Средства клиентов	16
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	16
12. Субординированные кредиты	16
13. Чистые активы, принадлежащие участнику	17
14. Договорные и условные обязательства	17
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
16. Операции со связанными сторонами	22
17. Сегментная отчетность	23

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации**

Участнику и Совету директоров  
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности («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 заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



А.В. Сорокин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

22 сентября 2017 г.

## **Сведения об организации**

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.  
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожевническая ул., д. 14.

## **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 июня 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 Июня 2017 г. (неаудированный)	31 декабря 2016 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	10 920 317	8 366 725
Торговые ценные бумаги	4	-	63 353
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	4	333 834	290 595
Средства в кредитных организациях	5	970 484	940 998
Кредиты клиентам	6	87 842 810	79 038 131
Основные средства		636 587	729 195
Нематериальные активы		1 332 998	1 648 935
Отложенные налоговые активы	7	4 449 201	4 684 110
Прочие активы	8	1 872 635	2 033 290
<b>Итого активы</b>		<b>108 358 866</b>	<b>97 795 332</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	9	310 072	287 349
Средства клиентов	10	78 180 615	70 956 710
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	28 106	14 220
Прочие обязательства	8	2 308 745	2 081 241
Субординированные кредиты	11	7 410 441	7 582 251
<b>Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику</b>		<b>88 237 979</b>	<b>80 921 771</b>
<b>Чистые активы, принадлежащие участнику</b>			
Уставный капитал	12	1 101 000	1 101 000
Добавочный капитал	12	38 014 126	36 714 126
Накопленный убыток		(18 994 239)	(20 941 565)
<b>Итого чистые активы, принадлежащие участнику</b>		<b>20 120 887</b>	<b>16 873 561</b>
<b>Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику</b>		<b>108 358 866</b>	<b>97 795 332</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный финансовый директор

22 сентября 2017 г.



Прилагаемые отдельные примечания на стр. 9-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

Прим.	За шесть месяцев по 30 июня	
	2017 г. <i>(неаудированные)</i>	2016 г. <i>(неаудированные)</i>
Кредиты клиентам	10 203 196	8 442 797
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам	461 315	788 442
Средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты	802	15 623
	<b>10 665 313</b>	<b>9 246 862</b>
Торговые ценные бумаги	10 813	2 830
<b>Процентный доход</b>	<b>10 676 126</b>	<b>9 249 692</b>
Средства клиентов	(2 871 460)	(3 232 660)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(220)	(186 772)
Субординированные кредиты	(515 689)	(702 761)
Средства кредитных организаций	(12 394)	(1 649)
Прочие заемные средства	-	-
<b>Процентный расход</b>	<b>(3 399 763)</b>	<b>(4 123 842)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 276 363</b>	<b>5 125 850</b>
Резерв под обесценение кредитов	(2 730 959)	(3 042 404)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>	<b>4 545 404</b>	<b>2 083 446</b>
Комиссионные доходы	3 179 537	2 408 238
Комиссионные расходы	(96 899)	(206 218)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>3 082 638</b>	<b>2 202 020</b>
Чистые доходы от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	(15 949)
Чистые доходы от досрочного погашения субординированных кредитов	-	13 249
Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	(5 638)	2 758
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и по операциям с валютными производными финансовыми инструментами:		
- курсовые разницы	481 048	(104 794)
- операции купли-продажи	(605 216)	220 958
Прочие доходы	55 731	74 364
<b>Непроцентные доходы / (расходы)</b>	<b>(74 075)</b>	<b>190 586</b>
Заработная плата и премии	(2 365 472)	(2 090 736)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	(1 806 843)	(1 827 836)
Износ и амортизация	(695 557)	(566 131)
Прочие резервы	(16 369)	(36 687)
Налоги, кроме налога на прибыль	(194 649)	(201 211)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(5 078 890)</b>	<b>(4 722 601)</b>
<b>Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль</b>	<b>2 475 077</b>	<b>(246 549)</b>
Экономия/ (расход) по налогу на прибыль	(527 751)	338 862
<b>Прибыль/ (убыток) за период</b>	<b>1 947 326</b>	<b>92 313</b>
<b>Итого совокупный доход/ (убыток) за период</b>	<b>1 947 326</b>	<b>92 313</b>

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 9-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ****За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Накопленный дефицит	Чистые активы, принадлежащие участнику
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>501 000</b>	<b>35 435 126</b>	<b>(22 424 818)</b>	<b>13 511 308</b>
Увеличение добавочного капитала (Прим. 13)	-	1 279 000	-	1 279 000
Совокупный доход за период (неаудированный)	-	-	92 313	92 313
<b>На 30 июня 2016 г. (неаудированные)</b>	<b>501 000</b>	<b>36 714 126</b>	<b>(22 332 505)</b>	<b>14 882 621</b>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 101 000</b>	<b>36 714 126</b>	<b>(20 941 565)</b>	<b>16 873 561</b>
Увеличение добавочного капитала (Прим. 13)	-	1 300 000	-	1 300 000
Совокупный доход за период (неаудированный)	-	-	1 947 326	1 947 326
<b>На 30 июня 2017 г. (неаудированные)</b>	<b>1 101 000</b>	<b>38 014 126</b>	<b>(18 994 239)</b>	<b>20 120 887</b>

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 9-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



# ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За шесть месяцев по 30 июня	
	2017 г. (неаудированные)	2016 г. (неаудированные)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
<b>Чистая прибыль / (убыток) за период до операций с участником</b>	<b>1,947,326</b>	<b>92,313</b>
<i>Корректировки</i>		
Износ и амортизация	695,557	566,131
Изменение резерва под обесценение кредитов	6 2,730,959	3,042,404
Начисленный купонный доход по торговым ценным бумагам	(1,002)	-
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам	(1,651)	(258,461)
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях	439	(3)
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам	(49,758)	(78,328)
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов	352,058	(779,705)
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций	(330)	(3,322)
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(12)	(49,766)
Начисленные процентные расходы по субординированным кредитам	25,526	107,979
Начисленные доходы и расходы	110,238	9,521
Расход по налогу на прибыль	7 527,751	(338,774)
(Прибыль) / убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок	109,682	268,176
Изменения в прочих резервах	16,369	36,687
Убыток от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	15,949
Прибыль от досрочного погашения субординированных кредитов	12 -	(13,249)
Чистые нерезализованные доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	1,240	-
Чистые нерезализованные (доходы) / расходы по операциям в иностранной валюте	(481,048)	104,794
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>5,983,344</b>	<b>2,722,346</b>
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>		
Кредиты клиентам	(11,583,716)	(3,384,315)
Торговые ценные бумаги	18,785	(71,302)
Средства в кредитных организациях	(39,479)	25,723
Прочие активы	(17,541)	3,968,708
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Средства кредитных организаций	31,615	(818,934)
Средства клиентов	6,948,134	(13,957,931)
Прочие обязательства	170,840	37,502
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>1,511,982</b>	<b>(11,478,203)</b>
(Уплаченный) / возмещенный налог на прибыль	(292,843)	17,011
<b>Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1,219,139</b>	<b>(11,461,192)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(98,537)	(298,530)
Приобретение нематериальных активов	(191,369)	(93,803)
Продажа основных средств	2,894	3,062
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(287,012)</b>	<b>(389,271)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Увеличение дополнительного капитала	13 1,300,000	1,279,000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(7,307,659)
Продажа ранее выкупленных долговых ценных бумаг	13,898	-
Погашение и выкуп субординированных кредитов	6,128	(2,859,001)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>1,320,026</b>	<b>(8,887,660)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	301,439	(1,961,599)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2,553,592</b>	<b>(22,699,722)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 8,366,725	35,652,001
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>3 10,920,317</b>	<b>12,952,279</b>
<b>Дополнительная информация:</b>		
Процентный доход полученный	10,216,462	8,201,523
Штрафы и пени полученные	411,557	789,298
Процентный расход уплаченный	(3,022,521)	(4,924,198)

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 9-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



*(в тысячах российских рублей)*

## 1. Описание деятельности

Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») был создан 24 ноября 2000 г. как Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд «Ренессанс Кредит» и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным банком Российской Федерации 26 апреля 2013 г., в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 г.;
- ▶ 21 августа 2015 г. на основании заявления КБ «Ренессанс Кредит» Банк России аннулировал лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100 от 29 января 2008 г.

С 23 декабря 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В ноябре 2016 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте на уровне В3 и улучшило прогноз с «негативный» до «стабильный».

В июле 2017 года агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка на уровне В – и улучшило прогноз с «негативный» до «стабильный».

С декабря 2003 года Банк является частью финансовой группы «Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование» (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – «Группа»), включающей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао, на Бермудских островах и в Российской Федерации. Головной компанией Группы является «Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед» (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – «РКИСЛ»).

Банк является дочерней компанией ООО «Казначей-Финансинвест» (далее – «Компания»), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 г., которому принадлежит 100% долей Банка. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк и Компания образуют Банковский Холдинг.

По состоянию на 30 июня 2017 г. акционерами РКИСЛ являлись «Онексим Холдингз Лимитед» (Onexim Holdings Limited) (далее – «ОХЛ») с долей 2,98% и «Ренессанс Капитал Инвестментс Лимитед» (Renaissance Capital Investments Limited) (далее – «РКИЛ») с долей 83,02%. 100% долей РКИЛ принадлежит ОХЛ. ОХЛ является частной компанией с ограниченной ответственностью, учрежденной в соответствии с законодательством Республики Кипр. «Онексим Групп Лимитед» (Onexim Group Limited) (далее – «ОГЛ»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Британских Виргинских островов, является головной холдинговой компанией по отношению к ОХЛ. Доли участия в ОГЛ равномерно распределены между тремя иностранными структурами без образования юридического лица (трастами), зарегистрированными владельцами которых, в качестве доверительных управляющих, соответственно, являются: Елени Тсури (33,33%), Георгиусу Триллидису (33,33%), Куриакосу Куриаку (33,33%), осуществляющих доверительное управление акциями ОГЛ в пользу Михаила Прохорова.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты в российских рублях. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 30 июня 2017 г. Банк имел 23 дополнительных офисов, 158 региональных кредитно-кассовых офисов, 2 представительства и около 71 тысячи точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2016 г. – 24 дополнительных офисов, 161 региональных кредитно-кассовых офисов, 2 представительства и около 74 тысяч точек продаж в Российской Федерации).

На 30 июня 2017 г. среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 6 702 человек, списочная численность сотрудников составляла 8 591 (на 31 декабря 2016 г.: 7 391 и 9 402 человек, соответственно).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное.

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 г.

### Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Акционер располагает финансовой возможностью и намерением для оказания финансовой поддержки Банку и оказывает ее по мере необходимости, что позволит Банку реализовать активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности. Информация о финансовой поддержке, оказываемой Банку акционером, приведена в Примечании 13.

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2016 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 г. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

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 раскрывает дополнительную информацию в годовой финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

## 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
Средства на Московской бирже	5,598,586	1,106,417
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2,978,695	1,330,434
Наличные денежные средства	1,988,535	2,697,608
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	354,501	259,132
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	-	2,973,134
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10,920,317</b>	<b>8,366,725</b>

Средства на Московской бирже представляют собой суммы (выраженные в долларах США, евро и рублях), предназначенные для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

## 4. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
Еврооблигации российских финансовых организаций	-	62 880
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	473
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>63 353</b>

  

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	333 834	290 595
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"</b>	<b>333 834</b>	<b>290 595</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

**4. Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении на 30 июня 2017 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 310 072 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 287 349 тыс. руб.) (Примечание 9).

**5. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	587 254	547 732
Гарантийные депозиты	383 230	393 266
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>970 484</b>	<b>940 998</b>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательные резервы). Сумма обязательных резервов зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Законодательство предусматривает серьезные ограничения в отношении возможности изъятия Банком данного депозита.

На 30 июня 2017 г. 62% гарантийных депозитов были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 32% средств были размещены в Barclays Bank PLC в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (31 декабря 2016 г.: 62% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 32% средств были размещены в Barclays Bank PLC в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International).

**6. Кредиты клиентам**

Кредитный портфель Банка включает потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)		На 31 декабря 2016 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>				
Корпоративные кредиты	1 156 396		2 544 682	
<b>Итого корпоративное кредитование</b>	<b>1 156 396</b>		<b>2 544 682</b>	
<i>Потребительское кредитование</i>				
Кредиты общего назначения	57 446 988	63.6%	47 881 290	59.3%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	24 540 896	27.2%	25 149 079	31.2%
Кредитные карты	7 532 363	8.3%	6 917 622	8.6%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	803 034	0.9%	678 155	0.8%
Ипотечные кредиты	40 389	0.0%	16 613	0.0%
Кредитные карты (реструктурированные)	13 037	0.0%	8 464	0.0%
Автокредиты	2 707	0.0%	44 462	0.1%
Кредиты сотрудникам	784	0.0%	2 290	0.0%
<b>Итого потребительское кредитование</b>	<b>90 380 198</b>	<b>100%</b>	<b>80 697 975</b>	<b>100%</b>
<b>Совокупный кредитный портфель</b>	<b>91 536 594</b>		<b>83 242 657</b>	
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(3 693 784)		(4 204 526)	
<b>Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>87 842 810</b>		<b>79 038 131</b>	

(в тысячах российских рублей)

**6. Кредиты клиентам (продолжение)**

В июне 2017 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в долларах США под эффективную ставку процента 4,75% годовых, лимитом задолженности 19 000 тыс. долл. США и сроком погашения в июне 2018 года. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на отчетную дату составила 1 122 655 тыс. руб. (19 000 тыс. долл. США).

В январе, мае-июне 2017 года другая связанная сторона досрочно погасила два корпоративных кредита в долларах США на общую сумму 1 117 585 тыс. руб. (19 420 тыс. долл. США), а также начисленные проценты на общую сумму 50 328 тыс. руб. (868 тыс. долл. США).

**Анализ обеспечения**

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам. По мнению руководства, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости.

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудированные)									
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	Итого
На 31 декабря 2016 г.	2 786 025	569 029	740 163	2 764	105 162	565	437	381	4 204 526
Создание/ (восстановление)	1 722 316	427 532	513 009	2 158	65 462	(1 564)	1 936	110	2 730 959
(Списание)/ восстановление	(2 128 749)	(489 168)	(560 867)	(4 805)	(58 231)	2 698	(2 340)	(239)	(3 241 701)
На 30 июня 2017 г.	2 379 592	507 393	692 305	117	112 393	1 699	33	252	3 693 784

За шесть месяцев по 30 июня 2016 г. (неаудированные)									
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	Итого
На 31 декабря 2015 г.	7 006 205	1 626 071	775 298	22 030	68 272	1 480	1 089	1 453	9 501 898
Создание/ (восстановление)	2 025 867	413 520	532 876	11 464	60 982	(3 600)	402	893	3 042 404
(Списание)/ восстановление	(4 763 378)	(1 158 221)	(504 539)	(25 371)	(34 175)	2 453	(321)	(1 646)	(6 485 198)
На 30 июня 2016 г.	4 268 694	881 370	803 635	8 123	95 079	333	1 170	700	6 059 104

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

Резерв под обесценение кредитов вычитается из стоимости соответствующих кредитов. Согласно политике Банка в отношении списания, суммы кредитов, просроченные на срок 365 дней или более, и скорректированные на сумму ожидаемого восстановления, списываются, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Однако даже после списания кредита сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, осуществляют действия с целью возврата списанного кредита.

(в тысячах российских рублей)

**7. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шесть месяцев по 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
	(неаудированные)	(неаудированные)
Начисление отложенного налога — возникновение и уменьшение временных разниц	(234 908)	338 774
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	-	177
Начисление налога на прибыль - текущая часть	(292 843)	(89)
<b>Экономия/ (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(527 751)</b>	<b>338 862</b>

На 30 июня 2017 г. налоговые убытки Банка к переносу составили 23 857 251 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 25 362 305 тыс. руб.).

Банк может перенести на текущий отчетный (налоговый) период сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, с учетом, того, что в отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 г. налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов.

На 30 июня 2017 г. чистая сумма отложенного налогового актива Банка составила 4 449 201 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 4 684 110 тыс. руб.). На основании финансовых прогнозов на 2016-2026 годы руководство Банка считает, что Банк получит налогооблагаемую прибыль, которая позволит Банку использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

**8. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы состоят из:

	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	(неаудированные)	
Производные финансовые инструменты	1,290,888	1,397,317
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	279,213	196,949
Предоплата	107,808	166,014
Дебиторская задолженность по агентским договорам страхования	79,294	144,617
Прочие активы	53,874	68,783
Требования по операционным налогам	41,459	39,533
Отложенные расходы по операционной аренде	13,015	14,459
Расходы, связанные с выпуском кредитных карт	5,710	-
НДС к возмещению	1,028	-
Расчеты по валютным сделкам СПОТ	346	5,618
<b>Прочие активы</b>	<b>1,872,635</b>	<b>2,033,290</b>

Прочие обязательства состоят из:

	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	(неаудированные)	
Расчеты с персоналом по заработной плате	648 420	718 050
Начисленные расходы	509 918	411 108
Операционные налоги к уплате	496 053	469 351
Доходы будущих периодов	377 091	210 492
Расчеты с контрагентами	242 568	251 855
Расчеты с платежными системами	10 725	14 803
Прочие резервы	20 317	3 948
Расчеты по валютным сделкам СПОТ	3 653	1 634
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2 308 745</b>	<b>2 081 241</b>
<b>Прочие резервы</b>		

(в тысячах российских рублей)

**8. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	Судебные иски	Итого
На 31 декабря 2016 г.	3 948	3 948
Создано	16 369	16 369
На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	20 317	20 317

  

	Судебные иски	Итого
На 31 декабря 2015 г.	305 589	305 589
Создано	36 687	36 687
На 30 июня 2016 г. (неаудированные)	342 276	342 276

**Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс, на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)		На 31 декабря 2016 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютный своп - внутренние контракты	2,954,275	1,290,888	3,032,845	1,397,317
Производные финансовые инструменты	2,954,275	1,290,888	3,032,845	1,397,317

Все сделки с производными финансовыми инструментами отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании котировок, наблюдаемых на рынке (форвардные курсы и процентные ставки).

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в балансе Банка учитывались валютные сделки своп и спот по справедливой стоимости с российской кредитной организацией и Московской биржей.

**9. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
Средства, полученные по сделкам прямого "репо"	310 072	287 349
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>310 072</b>	<b>287 349</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав средств кредитных организаций включены средства в размере 310 072 тыс. руб. по сделкам прямого РЕПО (31 декабря 2016 года: 287 349 тыс. руб.) (Примечание 4).

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 15.



(в тысячах российских рублей)

**10. Средства клиентов**

Средства клиентов состоят из:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты	73 386 738	66 057 898
Текущие счета	4 793 877	4 898 812
<b>Средства клиентов</b>	<b>78 180 615</b>	<b>70 956 710</b>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц на сумму 73 386 738 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 66 057 898 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
Физические лица	78 003 848	70 954 295
Частные предприятия	176 767	2 415
<b>Средства клиентов</b>	<b>78 180 615</b>	<b>70 956 710</b>

**11. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
Документарные процентные неконвертируемые облигации - выпуск № 4B020503354B	Российский рубль	11.35%	Июль 2018 г.	28 106	14 220
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>28 106</b>	<b>14 220</b>

*Документарные процентные неконвертируемые облигации*  
Выпуск № 4B020503354B

30 июля 2013 г. в рамках эмиссии № 4B020503354B Банк разместил по открытой подписке 3 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. Срок погашения облигаций наступает 31 июля 2018 г., основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 30 июля 2013 г., процентная ставка по купонным выплатам была установлена на уровне 11,35% годовых. Комиссионное вознаграждение в размере 9 459 тыс. руб., уплаченное Банком в связи с выпуском вышеперечисленных документарных процентных неконвертируемых облигаций, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

В феврале, марте и августе 2015 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 2 981 413 тыс. руб.

**12. Субординированные кредиты**

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	Дата выпуска	Процентная ставка	Срок погашения	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
- Субординированный кредит	Декабрь 2012 г.	13.50%	Июнь 2018 г.	2 659 143	2 711 417
- Субординированный кредит-2	Ноябрь 2013 г.	13.50%	Май 2019 г.	4 751 298	4 870 834
<b>Прочие заемные средства</b>				<b>7 410 441</b>	<b>7 582 251</b>

*(в тысячах российских рублей)*

## 12. Субординированные кредиты (продолжение)

В феврале-апреле 2016 года Банк осуществил серию сделок, в результате которых ему удалось выкупить часть субординированного кредита выпуска 2012 года номинальной стоимостью 39 705 тыс. долл. США (2 551 344 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 13,5% годовых. В результате частичного погашения данного субординированного кредита, Банк отразил доход в размере 13 249 тыс. руб.

За 6 месяцев 2017 года Банк не осуществлял досрочного частичного погашения субординированных кредитов.

## 13. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 30 июня 2017 г. размер уставного капитала составлял 1 101 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 101 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован за счет вноса в размере 30 000 тыс. руб., сделанного в декабре 2000 года, вноса в размере 471 000 тыс. руб., сделанного в июле 2001 года и вноса в размере 600 000 тыс. руб., сделанного в ноябре 2016 года.

В марте 2017 года участник Банка перевел в Банк денежные средства в размере 1 300 000 тыс. руб. в виде безвозмездной финансовой помощи, которая была учтена как добавочный капитал (2016 год: 1 279 000 тыс. руб.).

## 14. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

На 30 июня 2017 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 20 317 тыс. руб., поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (31 декабря 2016 г.: 3 948 тыс. руб.) (Примечание 8).

### Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

*(в тысячах российских рублей)*

## 14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2015 г., в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концепция «фактического получателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по признанию иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Действие данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

В течение отчетного периода в отношении Банка была проведена выездная налоговая проверка по всем налогам и сборам за 2013-2014 годы. По итогам налоговой проверки и в соответствии с решением, принятым налоговыми органами, Банку было предложено уплатить недоимку по налогу на прибыль (а также пени и штрафы) в размере 38,9 млн. рублей, а также уменьшить суммы заявленного убытка, отраженного в налоговых декларациях по налогу на прибыль за 2013-2014 годы, на сумму 861,5 млн. рублей. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения (в том числе в части порядка налогового учета, примененного Банком в течение 2013-2014 годов) соответствует требованиям применимого законодательства. Банк планирует оспаривать указанное выше решение налоговых органов путем подачи апелляционной жалобы в вышестоящие налоговые органы и, в случае необходимости, в суде. По мнению руководства Банка, позиция Банка будет поддержана вышестоящим налоговым органом или в ходе судебных разбирательств в случае обращения Банка в судебные инстанции.

### Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также ряд внешнеторговых сделок.

Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 30 июня 2017 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

(в тысячах российских рублей)

**14. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. договорные и условные финансовые обязательства Банка состоят из:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
Обязательства по предоставлению займов	9 554 219	8 937 762
<b>Договорные и условные финансовые обязательства</b>	<b>9 554 219</b>	<b>8 937 762</b>

Обязательства по предоставлению займов представляют собой неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" по карточным продуктам Банка.

**Обязательства по операционной аренде**

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, некоторые из которых являются нерасторжимыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. обязательства Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующих периодах:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2016 г.
До 1 года	982 038	1 000 744
От 1 года до 5 лет	2 096 214	2 312 974
Более 5 лет	-	25 104
<b>Обязательства по операционной аренде</b>	<b>3 078 252</b>	<b>3 338 822</b>

За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. Банк отразил расходы по операционной аренде в размере 567 975 тыс. руб. (за шесть месяцев по 30 июня 2016 г.: 590 570 тыс. руб.).

**Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

**15. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке; и
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

**15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, учет которых осуществляется по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты (Прим. 8)				
Процентные форварды и свопы	-	1,290,888	-	1,290,888
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" (Прим. 4)				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	333,834	-	-	333,834
<b>Активы, в отношении которых справедливая стоимость раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10,920,317	-	-	10,920,317
Средства в кредитных организациях	-	-	970,484	970,484
Кредиты клиентам	-	-	89,021,736	89,021,736
	<b>11,254,151</b>	<b>1,290,888</b>	<b>89,992,220</b>	<b>102,537,259</b>
<b>Обязательства, в отношении которых справедливая стоимость раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	310,072	-	310,072
Средства клиентов	-	78,253,242	-	78,253,242
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27,923	-	27,923
Субординированные кредиты	-	7,633,040	-	7,633,040
	<b>-</b>	<b>86,224,277</b>	<b>-</b>	<b>86,224,277</b>
На 31 декабря 2016 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые активы (Прим. 12)				
Процентные форварды и свопы	-	1 397 317	-	1 397 317
Торговые ценные бумаги (Прим. 4)				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	473	-	-	473
Еврооблигации российских финансовых организаций	62 880	-	-	62 880
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" (Прим. 4)				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	290 595	-	-	290 595
<b>Активы, в отношении которых справедливая стоимость раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 393 591	2 973 134	-	8 366 725
Средства в кредитных организациях	-	-	940 998	940 998
Кредиты клиентам	-	-	78 847 616	78 847 616
	<b>5 747 539</b>	<b>4 370 451</b>	<b>79 788 614</b>	<b>89 906 604</b>
<b>Обязательства, в отношении которых справедливая стоимость раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	287 349	-	287 349
Средства клиентов	-	71 046 346	-	71 046 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 796	-	12 796
Субординированные кредиты	-	7 842 087	-	7 842 087
	<b>-</b>	<b>79 190 212</b>	<b>-</b>	<b>79 190 212</b>

**Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

**Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

**15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики или модели оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода. В течение шести месяцев по 30 июня 2017 и 2016 гг. переводы между уровнем 1, уровнем 2 и уровнем 3 не осуществлялись.

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 30 июня 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10,920,317	10,920,317	-
Средства в кредитных организациях	970,484	970,484	-
Кредиты клиентам	87,842,810	89,021,736	1,178,926
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	310,072	310,072	-
Средства клиентов	78,180,615	78,253,242	(72,627)
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,106	27,923	183
Субординированные кредиты	7,410,441	7,633,040	(222,599)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>883,883</b>
	На 31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8 366 725	8 366 725	-
Средства в кредитных организациях	940 998	940 998	-
Кредиты клиентам	79 038 131	78 847 616	(190 515)
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	287 349	287 349	-
Средства клиентов	70 956 710	71 046 346	(89 636)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 220	12 796	1 424
Субординированные кредиты	7 582 251	7 842 087	(259 836)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(538 563)</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами за периоды, завершившиеся 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г., остатки по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2016 г. представлены ниже:

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные)		На 31 декабря 2016 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Кредиты клиентам - входящий остаток	-	2,528,346	-	1,425,200
Кредиты клиентам выданные	-	4,028,200	-	11,149,214
Кредиты клиентам погашенные	-	(5,433,921)	-	(10,046,068)
Кредиты клиентам – исходящий остаток	-	<b>1,122,625</b>	-	<b>2,528,346</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение	-	<b>1,122,625</b>	-	<b>2,528,346</b>
Прочие активы – входящий остаток	-	106,032	-	87,096
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	63,744	-	8,741,017
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	(63,744)	-	(8,741,017)
Прочие активы выпущенные	-	41,401	-	40,856
Прочие активы погашенные	-	(85,437)	-	(21,920)
Прочие активы – исходящий остаток	-	<b>61,996</b>	-	<b>106,032</b>
Средства клиентов - входящий остаток	77,799	2,299	67,264	17,174
Размещено на счетах клиентов	1,571,182	5,485,234	2,894,921	5,799,170
Выдано со счетов клиентов	(1,539,804)	(5,480,943)	(2,884,386)	(5,814,045)
Средства клиентов - исходящий остаток	<b>109,177</b>	<b>6,590</b>	<b>77,799</b>	<b>2,299</b>
Прочие обязательства – входящий остаток	163,378	228	114,214	576
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	63,744	-	8,012,358
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	(63,744)	-	(8,012,358)
Прочие обязательства выпущенные	184,360	377,298	287,516	1,019,191
Прочие обязательства погашенные	(233,459)	(377,513)	(238,352)	(1,019,539)
Прочие обязательства – исходящий остаток	<b>114,279</b>	<b>13</b>	<b>163,378</b>	<b>228</b>

В таблице ниже представлены суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев по 30 июня			
	2017 г. (неаудированные)		2016 г. (неаудированные)	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентный доход	-	63 047	-	18 822
Процентный расход	(3 312)	-	(2 345)	(928)
Чистые доходы/ (расходы) от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	-	(15 949)
Чистые доходы/ (расходы) от досрочного погашения субординированных кредитов	-	-	-	13 249
Комиссионные доходы	-	284 225	-	30 649



*(в тысячах российских рублей)***16. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

На 30 июня 2017 г. Банк привлек от связанных сторон ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 9,2%, 1,3% и 0,5% годовых соответственно; срок погашения – 2017-2018 гг.

В июне 2017 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в долларах США под эффективную ставку процента 4,75% годовых, лимитом задолженности 19 000 тыс. долл. США и сроком погашения в июне 2018 года. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на отчетную дату составила 1 122 655 тыс. руб. (19 000 тыс. долл. США) (Примечание 6).

На 31 декабря 2016 г. Банк привлек от связанных сторон ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 9,5%, 1,7% и 0,8% годовых соответственно; срок погашения – 2018 год.

На 30 июня 2017 г. кредиты и займы связанным сторонам были предоставлены на рыночных условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	За шесть месяцев по	
	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
	<i>(неаудированные)</i>	<i>(неаудированные)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	151 263	81 153
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	33 097	20 344
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>184 360</b>	<b>101 497</b>

**17. Сегментная отчетность**

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 23 листов

