

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ООО «Русфинанс Банк»

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

За 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2016 года
(не аудировано)

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА:

| | |
|--|---|
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 3 |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках | 4 |
| Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе | 5 |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале | 6 |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 7 |

Примечания к финансовой отчетности:

| | |
|--|----|
| 1. ОРГАНИЗАЦИЯ | 8 |
| 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ | 9 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ | 13 |
| 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 13 |
| 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ | 14 |
| 6. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ | 14 |
| 7. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ | 15 |
| 8. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | 19 |
| 9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 20 |
| 10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ | 20 |
| 11. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА | 21 |
| 12. КАПИТАЛ | 21 |
| 13. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ | 22 |
| 14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 24 |
| 15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ | 24 |
| 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 25 |
| 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 25 |
| 18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 27 |
| 19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 30 |
| 20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 31 |
| 21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 34 |

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года (не аудировано)**

(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 30 июня 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|--|------------|---|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,20 | 2,023,505 | 1,738,113 |
| Фонд обязательных резервов | 5 | 129,202 | 175,399 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6,20 | - | 3,034 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,20 | 82,508,274 | 89,028,298 |
| Основные средства | | 437,460 | 458,640 |
| Нематериальные активы | | 419,562 | 390,511 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 17 | 179 | 33,506 |
| Прочие активы | | 530,408 | 635,716 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 86,048,590 | 92,463,217 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства кредитных организаций | 8,20 | 3,749,450 | 8,071,947 |
| Средства клиентов | 9,20 | 15,705,245 | 18,310,460 |
| Прочие заемные средства | 11 | 1,543,404 | 1,537,080 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10,20 | 40,580,131 | 37,711,321 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 17 | 53,308 | 4,551 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 17 | 565,108 | 539,986 |
| Прочие обязательства | | 1,164,838 | 3,269,798 |
| Итого обязательства | | 63,361,484 | 69,445,143 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Взносы участника | 12 | 12,016,960 | 12,016,960 |
| Фонд переоценки основных средств | | 57,168 | 57,168 |
| Резерв хеджирования денежных потоков | 6 | - | 140 |
| Нераспределенная прибыль | | 10,612,978 | 10,943,806 |
| Итого капитал | | 22,687,106 | 23,018,074 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 86,048,590 | 92,463,217 |

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

24 августа 2016 года
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

24 августа 2016 года
Самара

Примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)**

| | Примечания | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) |
|--|------------|--|--|
| ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам: | | | |
| - необесцененные ссуды | 7 | 7,244,278 | 7,525,712 |
| - обесцененные ссуды | | 431,286 | 571,095 |
| | | 7,675,564 | 8,096,807 |
| Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты | | 166,184 | 629,460 |
| | 20 | 7,841,748 | 8,726,267 |
| ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | | | |
| Средства кредитных организаций | | (344,532) | (1,049,073) |
| Средства клиентов | | (862,754) | (1,165,277) |
| Прочие заемные средства | | (101,370) | (85,317) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (2,293,187) | (1,952,676) |
| | 20 | (3,601,843) | (4,252,343) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | | |
| | | 4,239,905 | 4,473,924 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 13 | (1,167,473) | (2,252,771) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | | |
| | | 3,072,432 | 2,221,153 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 20 | | |
| - дилинговые операции | | 81 | 916 |
| - курсовые разницы | | (17,807) | (22,539) |
| Комиссионные доходы | 14, 20 | 565,126 | 517,436 |
| Комиссионные расходы | 14, 20 | (69,192) | (60,233) |
| Резерв по прочим активам и прочие резервы | 13 | (14,798) | (24,828) |
| Прочие доходы | 15, 20 | 175,280 | 148,584 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | | |
| | | 638,690 | 559,336 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | | |
| | | 3,711,122 | 2,780,489 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 16, 20 | (2,811,776) | (2,653,620) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | | |
| | | 899,346 | 126,869 |
| Расходы по налогу на прибыль | 17 | (191,041) | (3,960) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | | |
| | | 708,305 | 122,909 |

От имени Правления Банка:

С. Озеров
Председатель Правления24 августа 2016 года
СамараС. Буйдинова
Главный бухгалтер24 августа 2016 года
Самара

Примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)**

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) |
|--|---|---|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | 708,305 | 122,909 |
| Прочий совокупный доход | | |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | |
| Хеджирование денежных потоков от (убытков)/прибыли по опционам на акции | (140) | 12,626 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | (140) | 12,626 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 708,165 | 135,535 |

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

24 августа 2016 года
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

24 августа 2016 года
Самара

Примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)**

| | Взносы участника | Фонд переоценки основных средств | Резерв хеджиро- вания денежных потоков | Нераспре- деленная прибыль | Итого собственный капитал |
|---|---------------------|---|--|----------------------------------|---------------------------------|
| 31 декабря 2014 года | 12,016,960 | 56,896 | (12,742) | 13,158,275 | 25,219,389 |
| Итого совокупный доход за период | - | - | 12,626 | 122,909 | 135,535 |
| Сумма, уплаченная единственному участнику (Примечание 12) | | | | (1,016,193) | (1,016,193) |
| 30 июня 2015 года (не аудировано) | 12,016,960 | 56,896 | (116) | 12,264,991 | 24,338,731 |
| 31 декабря 2015 года | 12,016,960 | 57,168 | 140 | 10,943,806 | 23,018,074 |
| Итого совокупный доход за период | - | - | (140) | 708,305 | 708,165 |
| Сумма, уплаченная единственному участнику (Примечание 12) | - | - | - | (1,039,133) | (1,039,133) |
| 30 июня 2016 года (не аудировано) | 12,016,960 | 57,168 | - | 10,612,978 | 22,687,106 |

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

24 августа 2016 года
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

24 августа 2016 года
Самара


Примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)**

| | Примечания | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 7,855,999 | 9,066,813 |
| Проценты уплаченные | | (3,170,591) | (4,598,480) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | | 81 | 916 |
| Комиссионные доходы | | 570,726 | 537,043 |
| Комиссионные расходы | | (87,627) | (96,973) |
| Прочие доходы полученные | | 430,106 | 179,961 |
| Операционные расходы | | (2,911,323) | (2,516,640) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (83,836) | (16,873) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 2,603,535 | 2,555,767 |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 46,197 | 159,034 |
| Средства в других банках | | - | (240,000) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | 5,337,256 | 11,215,323 |
| Прочие активы | | (44,367) | (3,749,714) |
| Уменьшение операционных обязательств: | | | |
| Средства кредитных организаций | | (4,297,889) | (7,908,137) |
| Средства клиентов | | (2,869,422) | (8,017,771) |
| Прочие обязательства | | (2,003,086) | (6,351) |
| Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | (1,227,776) | (5,991,849) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение основных средств | | (46,945) | (42,487) |
| Поступления от выбытия основных средств | | 966 | 2,368 |
| Приобретение нематериальных активов | | (95,208) | (51,953) |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (141,187) | (92,072) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Сумма, уплаченная единственному участнику | 12 | (1,039,133) | (1,016,193) |
| Долговые ценные бумаги погашенные | | (2,294,042) | (8,562,821) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 | 5,000,000 | 6,410,842 |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности | | 1,666,825 | (3,168,172) |
| Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты | | (12,470) | (21,703) |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | 285,392 | (9,273,796) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | | 1,738,113 | 13,201,648 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 4 | 2,023,505 | 3,927,852 |

От имени Правления Банка:


С. Озеров
Председатель Правления


С. В. Буйдинова
Главный бухгалтер

24 августа 2016 года
Самара

24 августа 2016 года
Самара

Примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 года 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 года 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 года 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.

В конце декабря 2014 года международные рейтинговые агентства Fitch Ratings, Moody's и Standard & Poor's присвоили ООО «Русфинанс Банк» рейтинг на уровне «BBB», «Ba1» и «BBB-», соответственно. После понижения суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации в январе 2015 года, кредитный рейтинг ООО «Русфинанс Банк» был понижен агентством Fitch до уровня BBB- и агентством Standard & Poor' до уровня BB+. 25 февраля 2015 года рейтинговое агентство Moody's Investor Service пересмотрело долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте в сторону понижения до уровня Ba2 с Ba1, в соответствии с уровнем странового потолка Российской Федерации (снижен агентством Moody's до Ba2 20 февраля 2015 года). При этом долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и долгосрочный рейтинг

1. Организация (продолжение)

старших необеспеченных облигаций в национальной валюте подтверждены на уровне Ba1. Установленные значения рейтингов остаются актуальными по состоянию на 1 января 2016 года. Следует отметить, что рейтинг, присвоенный агентством Fitch остается рейтингом инвестиционного уровня.

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 30 июня 2016 года региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса, которые зарегистрированы в 68 регионах Российской Федерации (30 июня 2015 года: 133 и 2 в 68 регионах).

По состоянию на 30 июня 2016 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 4,953 человек (30 июня 2015 года: 4,857 человек).

2. Основа подготовки отчетности

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.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая 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.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 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 2015 года.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие 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 2015 году, они не оказали существенного влияния на годовую отчетность или промежуточную сокращенную отчетность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как в течение периода Банк не приобретал долей участия в совместных операциях.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения
Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности
Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(ii) Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачете применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчетности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, т.к. Банк не применяет исключения из требования о консолидации.

3. Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

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 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|---|---|-------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 576,176 | 455,830 |
| Текущие счета в ЦБ РФ | 433,820 | 521,008 |
| Краткосрочные депозиты в ЦБ | 400,104 | 200,055 |
| Текущие счета в прочих кредитных организациях | 12,726 | 61,165 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней | 600,679 | 500,055 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 2,023,505 | 1,738,113 |

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года текущие и депозитные счета в кредитных организациях включали 8,985 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 50,258 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 20.

По состоянию на 30 июня 2016 года срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней включали 600,679 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 0 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 20.

5. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 30 июня 2016 года Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 129,202 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 175 399 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. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами, которые представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | | | 31 декабря 2015 года | | |
|--|--------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|
| | Номиналь- ная стоимость | Справедливая стоимость | | Номиналь- ная стоимость | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяза- тельство |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки | | | | | | |
| Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков | - | - | - | 198,028 | 3,034 | - |
| Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | | | |
| | - | - | - | - | 3,034 | - |

Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков. Хеджирование денежных потоков осуществляется в связи с рисками изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, относящимся к программе выплат Группы Société Générale, рассчитываемых на основе цены акций: общее количество акций составляет 103,008 акций, подлежащих выплате в первой половине 2015 и 2016 гг. при выполнении определенных установленных условий. По состоянию на 30 июня 2016 года все выплаты были осуществлены.

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Банк использовал форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Банк минимизирует воздействие изменения рыночной цены акций Société Générale на величину будущих денежных потоков.

В марте 2015 года истек срок передачи прав на первый транш по программе выплат. Каждый работник Банка, удовлетворяющий критериям участия в Программе, получил денежный эквивалент

6. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

16 акций Société Générale, уплаченный в местной валюте. На дату выплаты, 2,790 работников Банка были номинированы на получение денежных средств, а цена была зафиксирована в размере 42.9605 евро за акцию. Расходы Банка были полностью компенсированы Société Générale.

В марте 2016 года истек срок передачи прав на второй транш по программе выплат. Каждый работник Банка, удовлетворяющий критериям участия в Программе, получил денежный эквивалент 24 акций Société Générale, уплаченный в местной валюте. На дату выплаты, 2,428 работников Банка были номинированы на получение денежных средств, а цена была зафиксирована в размере 34.6798 евро за акцию. Расходы Банка были полностью компенсированы Société Générale.

По состоянию на 30 июня 2016 года справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам, отнесенным к категории инструментов хеджирования, составила 0 тыс. руб. (2015 год: 3,034 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2016 года, совокупная сумма нереализованной прибыли по форвардным договорам, включенным в состав фонда хеджирования рисков, относящихся к денежным потокам, составила 0 тыс. рублей (2015 год: 140 тыс. руб.). Она была списана на прибыль в период до марта 2016 года.

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|---|--------------------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 92,580,480 | 99,361,981 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля) | 951,172 | 1,213,864 |
| Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей | 1,999,352 | 1,745,533 |
| | 95,531,004 | 102,321,378 |
| За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (13,022,730) | (13,293,080) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение | 82,508,274 | 89,028,298 |

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». По состоянию на 30 июня 2016 года требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, составили 1,999,352 тыс. руб. (2015 год: 1,745,533 тыс.руб.)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|---|--|---------------------------------|
| Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств | 71,227,752 | 76,211,194 |
| Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, обеспеченные залогом транспортных средств | 1,999,352 | 1,745,533 |
| Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств | 951,172 | 1,213,864 |
| Необеспеченные ссуды | 21,352,728 | 23,150,787 |
| | 95,531,004 | 102,321,378 |
| За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (13,022,730) | (13,293,080) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 82,508,274 | 89,028,298 |

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 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|--|--|---------------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Автокредитование | 71,227,752 | 76,211,194 |
| Потребительское кредитование | 11,917,868 | 13,713,514 |
| Прямые продажи | 9,130,141 | 9,085,459 |
| Кредитные карты | 304,719 | 351,814 |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам: | 92,580,480 | 99,361,981 |
| Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей | 1,999,352 | 1,745,533 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля) | 951,172 | 1,213,864 |
| Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение | 95,531,004 | 102,321,378 |
| За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (13,022,730) | (13,293,080) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 82,508,274 | 89,028,298 |

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам. В приведенной ниже таблице приводятся данные по обесценению займов, предоставленных клиентам:

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | | | 31 декабря 2015 года | | |
|---|--|------------------------|----------------------|--|------------------------|----------------------|
| | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, признанные обесцененными на индивидуальной основе | 32,058 | (32,058) | - | 32,058 | (32,058) | - |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, признанные обесцененными на коллективной основе | 16,008,182 | (12,990,672) | 3,017,510 | 16,842,911 | (13,261,022) | 3,581,889 |
| Необесцененные ссуды | 79,490,764 | - | 79,490,764 | 85,446,409 | - | 85,446,409 |
| Итого | 95,531,004 | (13,022,730) | 82,508,274 | 102,321,378 | (13,293,080) | 89,028,298 |

Резервы под обесценение выданных ссуд формируются за счет соответствующих ссуд. В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В первом полугодии 2016 и 2015 годов процентный доход по ссудам с платежами, просроченными свыше 90 дней (обесцененные ссуды), составил, соответственно, 431,286 тыс. руб. и 571,095 8 тыс. руб. Банк прекращает признание процентного дохода по ссудам, просроченным свыше 150 дней, т.к. вероятность его получения невысока.

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. рублей, в случае, если финансовое состояние заемщика оценено как «среднее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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.

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

- кредиты без просроченных платежей;
- просроченные, но не обесцененные ссуды (ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней);
- надежные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 31 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).

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, заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 30 июня 2016 года кредитный портфель Банка за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

| | Кредиты без просро- ченных платежей | Просрочен- ные, но не обесценен- ные ссуды | Надежные кредиты | Проблемные кредиты | Безнадеж- ные кредиты | Итого на 30 июня 2016 года (не аудировано) |
|--|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------------|---|
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | | | |
| Автокредитование | 53,557,052 | 6,397,775 | 96,685 | 911,853 | 1,314,971 | 62,278,336 |
| Потребительское кредитование | 9,438,901 | 347,623 | 18,230 | 100,758 | 122,799 | 10,028,311 |
| Прямые продажи | 6,414,927 | 224,352 | 14,511 | 132,639 | 282,256 | 7,068,685 |
| Кредитные карты | 181,897 | 9,773 | 663 | 7,079 | 15,064 | 214,476 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 919,114 | - | - | - | - | 919,114 |
| Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей | 1,999,352 | - | - | - | - | 1,999,352 |
| Итого | 72,511,243 | 6,979,523 | 130,089 | 1,152,329 | 1,735,090 | 82,508,274 |

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2015 года:

| | Кредиты без просро- ченных платежей | Просрочен- ные, но не обесценен- ные ссуды | Надежные кредиты | Проблемные кредиты | Безнадеж- ные кредиты | Итого 2015 год |
|--|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | | | |
| Автокредитование | 60,498,446 | 3,931,877 | 273,723 | 1,131,035 | 1,339,763 | 67,174,844 |
| Потребительское кредитование | 10,757,618 | 741,394 | 42,989 | 125,241 | 118,173 | 11,785,415 |
| Прямые продажи | 5,824,179 | 550,311 | 45,025 | 183,222 | 291,659 | 6,894,396 |
| Кредитные карты | 206,085 | 9,160 | 2,115 | 11,156 | 17,788 | 246,304 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 1,181,806 | - | - | - | - | 1,181,806 |
| Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей | 1,745,533 | - | - | - | - | 1,745,533 |
| Итого | 80,213,667 | 5,232,742 | 363,852 | 1,450,654 | 1,767,383 | 89,028,298 |

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|--|--------------------------------------|-------------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций | 3,727,763 | 7,550,625 |
| Задолженность перед ЦБ РФ | - | 501,746 |
| Счета ЛОРО кредитных организаций | 21,687 | 19,576 |
| Итого счета кредитных организаций | 3,727,763 | 7,550,625 |

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитны, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 2,879,271 тыс. руб. и кредитные линии других связанных сторон на сумму 848,492 тыс. руб. (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитны, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 6,745,644 тыс. руб. и кредитные линии других связанных сторон на сумму 804,981 тыс. руб. (Примечание 20).

По состоянию на 30 июня 2015 года процентные ставки по ссудам ПАО «Росбанк» и АО «КБ ДельтаКредит», номинированным в рублях, составляют от 10,78% до 18,62% (31 декабря 2015 года: от 9,00% до 18,62%); сроки погашения по указанным ссудам приходятся на период с 2016 года по 2018 год (31 декабря 2015 года: на период с 2016 года по 2017 год).

9. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| Юридические лица | | |
| Текущие счета | 23,842 | 28,610 |
| Срочные депозиты | 13,714,617 | 16,747,750 |
| Итого юридические лица | 13,738,459 | 16,776,360 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета | 1,966,290 | 1,533,560 |
| Срочные депозиты | 496 | 540 |
| Итого физические лица | 1,966,786 | 1,534,100 |
| Итого средства клиентов | 15,705,245 | 18,310,460 |

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 2016 года и 31 декабря 2015 года депозиты клиентов в сумме 632,105 тыс. руб. и 4,820,890 тыс. руб. (4.02% и 26.33% от общей суммы средств клиентов) соответственно, относились к 2 клиентам (2015 год: 3), которые являются компаниями, находящимися под общим контролем, что представляет собой значительную концентрацию средств (Примечание 20).

Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отозваны в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Годовая процентная ставка по купону % | Первоначаль- ная эффективная процентная ставка % | 30 июня 2016 года (не аудировано) | Годовая процентная ставка по купону % | Первоначаль- ная эффективная процентная ставка % | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|--|---|---|-------------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке сроком обращения до 2018-2019 годов | 10.88%-11.90% | 11.30%-12.55% | 12,795,763 | 8.30%-11.90% | 8.61%-12.55% | 15,120,684 |
| Облигации биржевые сроком обращения до 2018-2020 годов | 10.75%-13.90% | 10.61%-14.46% | 27,784,368 | 10.75%-13.90% | 10.61%-14.46% | 22,590,637 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | 40,580,131 | | | 37,711,321 |

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк соответствовал указанным нормативам.

11. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| Международная финансовая корпорация | 1,543,404 | 1,537,080 |
| Итого привлеченные средства | 1,543,404 | 1,537,080 |

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк в полном объеме получил кредит в размере 1,500,000 тыс. руб. от Международной финансовой корпорации (далее «МФК») по договору от 22 июня 2012 года.

Кредит был предоставлен двумя траншами со сроком погашения свыше 36 месяцев с момента получения и предназначался для финансирования продаж экологичных автомобилей (так называемые «зеленые кредиты»). В соответствии с условиями кредитного соглашения, кредит номинирован в рублях. Средняя процентная ставка на 30 июня 2016 года составляла 10.13% (на 31 декабря 2015 года: 10.13%). Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан поддерживать некоторые финансовые показатели на определенном уровне.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк выполнял данные условия.

12. 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 2016 года фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 6,380,721 тыс. руб. (2015 год: 6,380,721 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2016 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО «Росбанк» в размере 1,039,133 тыс. руб. за 2015 год (2015 год: 3,016,193 тыс. руб.).

13. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

| | Автокредиты | Потребительские кредиты | Прямые продажи | Кредитные карты | Кредиты юридическим лицам | Итого |
|---|------------------|-------------------------|------------------|-----------------|---------------------------|-------------------|
| 31 декабря 2014 года | 8,308,216 | 1,717,082 | 1,822,524 | 192,960 | 32,058 | 12,072,840 |
| Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года | 1,325,454 | 434,618 | 472,629 | 20,070 | - | 2,252,771 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные | (873,271) | (486,802) | (341,551) | - | - | (1,701,624) |
| 30 июня 2015 года (не аудировано) | 8,528,114 | 1,806,515 | 2,042,830 | 214,470 | 32,058 | 12,623,987 |
| Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года | 904,467 | 491,325 | 437,616 | 9,221 | - | 1,842,629 |
| Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года | (628,516) | (228,124) | (200,155) | (116,741) | - | (1,173,536) |
| 31 декабря 2015 года | 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 | 540,968 | 344,062 | 273,378 | 9,065 | - | 1,167,473 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные | (627,902) | (382,604) | (402,985) | (24,332) | - | (1,437,823) |
| 30 июня 2016 года (не аудировано) | 8,949,416 | 1,889,557 | 2,061,456 | 90,243 | 32,058 | 13,022,730 |

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

13. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

| | Резерв по овердрафтам | Резерв по операционным рискам | Резерв по прочим обязательствам | Итого |
|---|--------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| 31 декабря 2014 года | 13,671 | 104,572 | 90,255 | 208,498 |
| | - | - | - | - |
| Создание резервов | 26,667 | 10,820 | (12,659) | 24,828 |
| Задолженность, списанная в течение года как безнадежная | (36) | (14,316) | (4,889) | (19,241) |
| 30 июня 2015 года (не аудировано) | 40,302 | 101,076 | 72,707 | 214,085 |
| Создание резервов | (18,710) | 28,323 | 24,761 | 34,374 |
| Задолженность, списанная в течение года как безнадежная | (1,695) | (29,472) | (6,901) | (38,068) |
| 31 декабря 2015 года | 19,897 | 99,927 | 90,567 | 210,391 |
| Создание резервов | 633 | 13,328 | 837 | 14,798 |
| Задолженность, списанная в течение года как безнадежная | (767) | (29,272) | (3,061) | (33,100) |
| 30 июня 2016 года (не аудировано) | 19,763 | 83,983 | 88,343 | 192,089 |

14. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) |
|-----------------------------------|--|--|
| Комиссионные доходы | | |
| Агентское вознаграждение | 318,107 | 347,958 |
| СМС-уведомления | 222,734 | 148,168 |
| Пластиковые карты | 20,552 | 17,107 |
| Прочее | 3,733 | 4,203 |
| Итого комиссионные доходы | 565,126 | 517,436 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | 46,751 | 34,636 |
| Операции инкассации | 16,469 | 19,212 |
| Пластиковые карты | 4,575 | 4,675 |
| Прочее | 1,397 | 1,710 |
| Итого комиссионные расходы | 69,192 | 60,233 |

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

15. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| Доходы по договорам от предоставления небанковских услуг | 125,788 | 84,398 |
| Доход от сдачи офисных помещений в субаренду | 16,932 | 20,956 |
| Списание не востребоваанных остатков | 3,143 | 3,121 |
| Доходы от погашения ссуды, списанной с баланса в текущем году | 2,960 | 5,117 |
| Штрафы за нарушение договоров | 1,514 | 10,589 |
| Доходы по госпошлине | 447 | 6,855 |
| Рекламные услуги | - | 1,325 |
| Прочее | 24,496 | 16,223 |
| Итого прочие доходы | 175,280 | 148,584 |

16. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| Заработная плата и премии | 1,480,666 | 1,436,972 |
| Социальные налоги | 375,277 | 386,914 |
| Аренда | 230,539 | 244,435 |
| ИТ-услуги | 151,517 | 110,676 |
| Амортизация | 126,509 | 114,179 |
| Телекоммуникации | 74,426 | 70,858 |
| Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания | 69,944 | 55,426 |
| Расходы по взысканию денежных средств | 46,297 | 31,906 |
| Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала) | 43,799 | - |
| Профессиональные услуги | 43,361 | 51,672 |
| Прочие расходы на персонал | 31,066 | 33,415 |
| Канцелярские товары | 31,047 | 21,684 |
| Командировочные расходы | 23,299 | 11,000 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 19,963 | 10,687 |
| Почтовые услуги | 12,808 | 13,242 |
| Прочее | 51,258 | 60,554 |
| Итого операционные расходы | 2,811,776 | 2,653,620 |

За 6 месяцев 2016 года и 2015 года Банком были понесены расходы в размере 43,799 тыс. руб. и 0 тыс. руб. соответственно, на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (Примечание 20). Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее.

17. 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, 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%.

17. Налог на прибыль (продолжение)

Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|--|---|-------------------------|
| Вычитаемые временные разницы | | |
| Прочие обязательства | 644,100 | 810,079 |
| Прочие активы | 144,089 | 208,602 |
| Средства клиентов и кредитных организаций | 15,401 | 23,447 |
| Прочие заемные средства | 1,830 | 1,249 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | (2,894) |
| Итого вычитаемые временные разницы | 805,420 | 1,040,483 |
| Налогооблагаемые временные разницы: | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (3,184,507) | (3,106,654) |
| Нематериальные активы | (299,500) | (389,497) |
| Основные средства | (108,298) | (205,157) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (38,657) | (39,106) |
| Итого налогооблагаемые временные разницы | (3,630,962) | (3,740,414) |
| Чистые отложенные вычитаемые налоговые разницы | (2,825,542) | (2,699,931) |
| Чистые отложенные налоговые (обязательства) по установленной ставке (20%) | (565,108) | (539,986) |
| Чистые отложенные налоговые (обязательства) | (565,108) | (539,986) |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) |
|---------------------------------------|--|--|
| Прибыль до налогообложения | 899,346 | (138,667) |
| Налог по установленной ставке (20%) | 179,869 | (27,733) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 11,172 | (13,785) |
| Налог на прибыль | 191,041 | (41,518) |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 165,919 | 84,735 |
| Изменение суммы отложенных налогов | 25,122 | (126,253) |
| Налог на прибыль | 191,041 | (41,518) |

17. Налог на прибыль (продолжение)

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) |
|--|--|--|
| Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль | | |
| На 1 января – отложенные налоговые обязательства | (539,986) | (496,679) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка | (25,122) | 126,253 |
| На отчетную дату – отложенные налоговые обязательства | (565,108) | (370,426) |

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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 (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| Финансовые активы/ финансовые обязательства | Справедливая стоимость на | | Иерархия справедливой стоимости | Методика оценки и ключевые исходные данные | Значительные ненаблюдаемые исходные данные | Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости |
|--|-----------------------------------|----------------------|---------------------------------|--|--|--|
| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 6) | - | 3,034 | 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:

- Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы 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, предоставленных банкам и клиентам в течение отчетного периода, принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам, за вычетом резервов под обесценение.
- 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.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | | 31 декабря 2015 года | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | Чистая балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Чистая балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 82,508,274 | 70,009,102 | 89,028,298 | 76,701,558 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | (3,749,450) | (3,380,283) | (8,071,947) | (8,082,921) |
| Средства клиентов | (15,705,245) | (15,808,356) | (18,310,460) | (18,427,454) |
| Прочие заемные средства | (1,543,404) | (1,564,561) | (1,537,080) | (1,537,356) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (40,580,131) | (40,917,974) | (37,711,321) | (37,876,353) |

| | 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 |
|--|---|---|--|--------------|
| 30 июня 2016 года (не аудировано) | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | – | 70,009,102 | – | 70,009,102 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | – | (3,380,283) | – | (3,380,283) |
| Средства клиентов | – | (15,808,356) | – | (15,808,356) |
| Прочие заемные средства | – | – | (1,564,561) | (1,564,561) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (35,806,268) | (5,111,706) | – | (40,917,974) |

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| 31 декабря 2015 года | Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1) | Методики оценки, использующи е доступные данные рынка (Уровень 2) | Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) | Итого |
|--------------------------------------|---|--|---|--------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | 76,701,558 | - | 76,701,558 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | (8,082,921) | - | (8,082,921) |
| Средства клиентов | - | (18,427,454) | - | (18,427,454) |
| Прочие заемные средства | - | - | (1,537,356) | (1,537,356) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (32,763,068) | (5,113,285) | - | (37,876,353) |

19. Управление капиталом

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года 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 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | 31 декабря 2015 года |
|--|--|---------------------------------|
| Капитал | 19,149,814 | 19,170,686 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 114,162,210 | 122,162,660 |
| Уровень достаточности капитала | 16.77% | 15.70% |

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.

Общая политика управления капиталом Банка нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития Банка.

20. Операции со связанными сторонами

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.

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | 30 июня 2016 года (не аудировано) | | 31 декабря 2015 года | |
|--|-----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | 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 | 609,664 | 2,023,505 | 50,258 | 1,738,113 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 609,664 | | 49,547 | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | - | | 711 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 359 | 82,508,274 | 451 | 89,028,298 |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | 359 | | 451 | |
| Прочие активы | 55,327 | 530,408 | 230,632 | 635,716 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 38,261 | | 211,907 | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | 17,066 | | 18,725 | |
| Средства кредитных организаций | (3,727,762) | 3,749,450 | (7,551,922) | (8,071,947) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (2,879,271) | | (6,746,941) | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (848,491) | | (804,981) | |
| Средства клиентов | (638,786) | 15,705,245 | (4,827,164) | (18,310,460) |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (636,055) | | (4,825,666) | |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | (2,731) | | (1,498) | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (8,936,319) | 40,580,131 | (8,512,705) | (37,711,321) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (7,897,856) | | (8,512,705) | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (1,038,463) | | - | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 3,034 | 3,034 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | - | | 3,034 | |
| Прочие обязательства | (19,141) | 1,164,838 | (2,013,267) | (3,269,798) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (9,867) | | (2,011,026) | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (9,274) | | (2,241) | |

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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 | 123,052 | 7,841,748 | 378,040 | 8,726,267 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 123,002 | | 377,958 | - |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | 50 | | 82 | - |
| Процентные расходы | (495,351) | (3,601,843) | (1,317,603) | (4,252,343) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (281,513) | | (901,293) | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (213,837) | | (416,309) | |
| - 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 | - | - | - | - |
| - участник и конечная контролирующая сторона | - | | - | |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 7 | (17,726) | 11 | (21,623) |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | 7 | | 11 | |
| Коммиссионные доходы | 120,497 | 565,126 | 130,794 | 517,436 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 384 | | 655 | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | 120,113 | | 130,139 | |
| Расходы по услугам и комиссиям уплаченные | (24,311) | (69,192) | (30,011) | (60,233) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (24,311) | | (22,001) | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | - | | (8,010) | |
| Прочие доходы | 127,373 | 175,280 | 83,202 | 148,584 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 108,154 | | 59,686 | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | 19,219 | | 23,516 | |
| Операционные расходы | (94,007) | (2,811,776) | (7,166) | (2,653,620) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (84,752) | | (3) | |
| - компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (9,255) | | (7,163) | |

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Société Générale (конечный контролирующий собственник Банка) предоставил от имени Банка гарантию по кредитному соглашению от 22 июня 2012 года между Банком и Международной финансовой корпорацией (Примечание 11). Сумма по гарантии по состоянию на 30 июня 2016 года составила 1,800,000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 1,800,000 тыс. руб.)

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) | | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) | |
|--|--|------------------|--|------------------|
| | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | |
| | Операции со связанными сторонами | | Операции со связанными сторонами | |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| - заработная плата и премии | 37,687 | 1,480,666 | 35,740 | 1,436,972 |
| - социальные налоги | 6,402 | 375,277 | 6,151 | 386,914 |
| Итого | 44,089 | 1,855,943 | 41,891 | 1,823,886 |

21. События после отчетной даты

В период с 30 июня 2016 года до даты подписания отчетности произошли следующие существенные события:

- В августе 2016 года Банк выпустил биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-001Р-01 номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., с фиксированной процентной ставкой купона 10.00% и сроком погашения в августе 2026 года. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости в августе 2018 года.