

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Организация	10
2. Основные принципы учетной политики	11
3. Информация по сегментам	15
4. Денежные средства и их эквиваленты	15
5. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	15
6. Ссуды, предоставленные клиентам	16
7. Прочие активы	17
8. Средства кредитных организаций	18
9. Средства клиентов	18
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
11. Капитал	19
12. Резерв под обесценение, прочие резервы	19
13. Комиссионные доходы и расходы	23
14. Прочие доходы	23
15. Операционные расходы	24
16. Налог на прибыль	24
17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	25
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
19. Операции со связанными сторонами	29
20. События после отчетной даты	32

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной 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 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 финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» по состоянию на 30 июня 2017 г. и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не проводилась.



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

29 августа 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1026300001991.
Местонахождение: 443013, Россия, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

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**по состоянию на 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 19	3 275 376	3 633 381
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	189 591	223 735
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18	–	2 967
Ссуды, предоставленные клиентам	6, 19	111 207 410	108 661 815
Основные средства		515 189	540 786
Нематериальные активы		611 673	532 309
Требования по текущему налогу на прибыль	16	68 171	115 080
Прочие активы	7, 19	2 361 679	519 455
Итого активы		118 229 089	114 229 528
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	8, 19	68 842 492	52 006 469
Средства клиентов	9, 19	11 579 929	13 060 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	10, 19	12 216 591	23 412 747
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18	–	506
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	16	893 875	873 434
Прочие обязательства		1 325 077	1 149 147
Итого обязательства		94 857 964	90 502 661
Капитал			
Взносы участника	11	12 016 960	12 016 960
Фонд переоценки основных средств		56 927	56 927
Нераспределенная прибыль		11 297 238	11 652 980
Итого капитал		23 371 125	23 726 867
Итого обязательства и капитал		118 229 089	114 229 528

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления29 августа 2018 г.
г. Самара

С. Буйдинова
Главный бухгалтер29 августа 2018 г.
г. Самара

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентный доход			
Ссуды, предоставленные клиентам		6 815 098	7 165 097
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		48 609	56 957
	19	<u>6 863 707</u>	<u>7 222 054</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(2 402 743)	(1 049 115)
Средства клиентов		(405 645)	(621 174)
Прочие заемные средства		-	(6 768)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(981 928)	(1 934 565)
	19	<u>(3 790 316)</u>	<u>(3 611 622)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		3 073 391	3 610 432
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12	<u>(146 770)</u>	<u>(674 719)</u>
Чистый процентный доход		2 926 621	2 935 713
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19	(7 618)	1 440
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:	19		
- дилинговые операции		46	67
- курсовые разницы		3 982	(4 161)
Комиссионные доходы	13, 19	835 470	740 834
Комиссионные расходы	13, 19	(94 586)	(88 647)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	12	(43 045)	(25 415)
Прочие доходы	14, 19	68 339	202 618
Чистые непроцентные доходы		762 588	826 736
Операционные доходы		3 689 209	3 762 449
Операционные расходы	15, 19	<u>(3 331 342)</u>	<u>(3 110 113)</u>
Прибыль до налогообложения		357 867	652 336
Расходы по налогу на прибыль	16	<u>(159 075)</u>	<u>(186 281)</u>
Чистая прибыль за год		198 792	466 055

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

29 августа 2018 г.
г. Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.
г. Самара

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

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Чистая прибыль за год	198 792	466 055
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	198 792	466 055

От имени Правления Банка:

С. Озеров
Председатель Правления29 августа 2018 г.
г. СамараС. Буйдинова
Главный бухгалтер29 августа 2018 г.
г. Самара

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Взносы участника	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2017 г.	12 016 960	56 704	10 952 188	23 025 852
Итого совокупный доход за год	-	-	466 055	466 055
Распределение прибыли (Примечание 11)	-	-	(400 000)	(400 000)
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	12 016 960	56 704	11 018 243	23 091 907
На 1 января 2018 г.	12 016 960	56 927	11 652 980	23 726 867
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(554 534)	(554 534)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	12 016 960	56 927	11 098 446	23 172 333
Итого совокупный доход за период	-	-	198 792	198 792
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	12 016 960	56 927	11 297 238	23 371 125

От имени Правления Банка:


С. Озеров
Председатель Правления29 августа 2018 г.
г. Самара

С. Буйдинова
Главный бухгалтер29 августа 2018 г.
г. Самара

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 752 233	6 374 174
Проценты уплаченные		(2 893 002)	(2 916 058)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами и производными инструментами		(4 651)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		46	67
Комиссионные доходы		831 880	720 782
Комиссионные расходы		(91 377)	(107 697)
Прочие доходы полученные		36 411	134 217
Операционные расходы		(2 975 730)	(2 677 808)
Возврат налога на прибыль / (налог на прибыль уплаченный)		46 909	(157 421)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		702 719	1 370 256
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		34 144	(174 666)
Ссуды, предоставленные клиентам		(2 257 667)	(5 002 519)
Прочие активы		(1 915 233)	14 948
<i>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(9 153 298)	14 950 125
Средства клиентов		(1 556 200)	(534 788)
Прочие обязательства		(15 266)	22 921
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(14 160 801)	10 646 277
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(41 365)	(44 285)
Поступления от выбытия основных средств		30	5 462
Приобретение нематериальных активов		(133 187)	(88 823)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(174 522)	(127 646)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Сумма, уплаченная в счет распределения прибыли	11	-	(1 000 000)
Выбытие прочих привлеченных средств		-	(1 000 000)
Долгосрочные средства кредитных организаций		25 000 000	3 050 000
Долговые ценные бумаги погашенные	10	(11 029 670)	(18 378 027)
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	-	4 000 000
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		13 970 330	(13 328 027)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		6 988	343
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(358 005)	(2 809 053)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 633 381	5 653 870
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	3 275 376	2 844 817

От имени Правления Банка:


С. Озеров
Председатель Правления29 августа 2018 г.
г. Самара

С. Буйдинова
Главный бухгалтер29 августа 2018 г.
г. Самара

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

(в тысячах российских рублей)

1. Организация

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

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

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

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

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

На 30 июня 2018 г. ООО «Русфинанс Банк» имел следующие кредитные рейтинги:

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

Следует отметить, что рейтинг АКРА по национальной шкале является рейтингом инвестиционного уровня. Кроме того, рейтинг AAA(RU), присвоенный Русфинанс Банку, находится на максимально возможном уровне по национальной шкале АКРА.

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имел 136 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офисов в 66 регионах Российской Федерации (31 декабря 2017 г.: 134 и 2 в 68 регионах).

По состоянию на 30 июня 2018 г. среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5 354 человек (31 декабря 2017 г.: 5 517 человек).

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., 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 2017 г.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель количества просроченных платежей увеличился до 2 и более за весь срок с момента первоначального признания. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, наличие у клиента кредитных договоров в дефолте (зараженные кредиты) или реструктурированные кредиты в процессе восстановления. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней (4 платежа). В случае межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе по корпоративным кредитам Этапа 3. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Рекласси- фикация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	3 633 381	–	(228)	–	3 633 153	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	ЗидЗ	223 735	–	–	–	223 735	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	–	–	–	–	–	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	ССПУ	2 967	–	–	–	2 967	ССПУ (обязательно)
Ссуды, предоставленные клиентам	ЗидЗ	108 661 815	–	(676 596)	–	107 985 219	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы		165 039	–	(4 307)	–	160 732	Амортизированная стоимость
Итого активы		112 686 937	–	(681 131)	–	112 005 806	
Нефинансовые обязательства							
Отложенные налоговые обязательства		(873 434)	–	138 634	–	(734 800)	
Резервы		(75 589)	–	(12 037)	–	(87 626)	
Итого обязательства		(949 023)	–	126 597	–	(822 426)	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределен- ная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	11 652 980
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(693 168)
Соответствующий отложенный налог	138 634
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	11 098 446
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(554 534)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	–	(228)	(228)
Ссуды, предоставленные клиентам	(9 930 247)	(676 596)	(10 606 843)
Прочие финансовые активы	(80 572)	(4 307)	(84 879)
Резервы по обязательствам по предоставлению займов и прочие обязательства	(1 290)	(12 037)	(13 327)
	(10 012 109)	(693 168)	(10 705 277)

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» и МСФО (IAS) 17 «*Аренда*». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

3. Информация по сегментам

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Наличные денежные средства в кассе	364 303	423 749
Текущие счета в ЦБ РФ	1 300 585	751 819
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 610 488	1 457 238
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	–	1 000 575
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 275 376	3 633 381

По состоянию на 30 июня 2018 г. текущие счета, размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, составили 1 609 813 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 455 358 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 г. срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней, размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale отсутствуют (31 декабря 2017 г.: 1 000 575 тыс. руб.), как раскрывается в Примечании 19.

5. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 189 591 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 223 735 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.

(в тысячах российских рублей)

6. Ссуды, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	115 118 941	112 558 834
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1 862 319	1 512 323
Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	3 085 771	4 520 905
Итого ссуды	120 067 031	118 592 062
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(8 859 621)	(9 930 247)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	111 207 410	108 661 815

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. По кредитам, выданным до 2017 года размер возмещения равен 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ. Для кредитов, выданных в 2017 году, размер возмещения равен разнице между процентной ставкой банка по аналогичным кредитным продуктам без субсидии и конечной ставкой кредитования, но не выше 6,7%. Государственная субсидия учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». С 1 января 2018 г. выдача новых кредитов по Государственным программам по возмещению выпадающих доходов прекращена.

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

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	89 020 430	85 588 838
Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, обеспеченные залогом транспортных средств	3 085 771	4 520 905
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	1 862 319	1 512 323
Необеспеченные ссуды	26 098 511	26 969 996
	120 067 031	118 592 062
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(8 859 621)	(9 930 247)
Итого ссуды, представленные клиентам	111 207 410	108 661 815

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

(в тысячах российских рублей)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Автокредитование	89 020 430	85 588 838
Потребительское кредитование	17 360 086	18 133 305
Прямые продажи	8 459 543	8 585 994
Кредитные карты	278 882	250 697
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	115 118 941	112 558 834
Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	3 085 771	4 520 905
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1 862 319	1 512 323
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	120 067 031	118 592 062
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(8 859 621)	(9 930 247)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	111 207 410	108 661 815

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

7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность Министерства промышленности и торговли РФ по государственным программам субсидирования	1 580 475	–
Дебиторская задолженность в рамках предоставления услуг по подключению к договорам страхования	182 481	142 132
Дебиторская задолженность по прочим операциям	190 251	42 530
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	1 953 207	184 662
Резерв по прочим финансовым активам	(32 589)	(19 623)
Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность, за вычетом резерва	1 920 618	165 039
Прочие нефинансовые активы		
Компенсация государственных пошлин	169 432	179 262
Авансы выданные	312 465	203 416
Прочее	20 159	32 687
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	502 056	415 365
Резерв по прочим нефинансовым активам	(60 995)	(60 949)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	441 061	354 416
Итого прочие активы	2 361 679	519 455

Информация о движении резерва по прочим активам представлена в Примечании 12.

(в тысячах российских рублей)

8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	68 832 307	51 992 986
Счета ЛОРО кредитных организаций	10 185	13 483
Итого счета кредитных организаций	68 842 492	52 006 469

По состоянию на 30 июня 2018 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 68 523 442 тыс. руб. и кредитные линии других связанных сторон на сумму 308 864 тыс. руб. (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 49 885 326 тыс. руб. и АО «КБ ДельтаКредит» на сумму 2 107 660 тыс. руб. (Примечание 19).

9. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
Текущие счета	46 165	18 068
Срочные депозиты	8 158 958	10 119 848
Итого юридические лица	8 205 123	10 137 916
Физические лица		
Текущие счета	3 373 096	2 920 775
Срочные депозиты	1 710	1 667
Итого физические лица	3 374 806	2 922 442
Итого средства клиентов	11 579 929	13 060 358

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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. текущие счета клиентов в сумме 34 566 тыс. руб. и 3 148 тыс. руб. соответственно, относились к 3 клиентам (31 декабря 2017 г.: 3), которые являются компаниями, находящимися по общим контролем (Примечание 19).

По состоянию на 30 июня 2018 г. депозиты клиентов не включали средства компаний Группы. По состоянию 31 декабря 2017 г. депозиты клиентов в сумме 556 456 тыс. руб. (4,26% от общей суммы средств клиентов) относились к 2 клиентам, которые являются компаниями, находящимися под общим контролем (Примечание 19).

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.

(в тысячах российских рублей)

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая процентная ставка по купону %	Первоначаль- ная эффек- тивная процентная ставка %	30 июня 2018 г. (не аудиро- вано)	Годовая процентная ставка по купону %	Первоначаль- ная эффек- тивная процентная ставка %	31 декабря 2017 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке сроком обращения до 2018-2019 годов	8,05%-9,95%	8,46%-10,33%	3 816 682	8,05%-11,00%	8,46%-11,38%	7 919 733
Облигации биржевые сроком обращения до 2018-2026 годов	8,05%-10,00%	8,59%-10,39%	8 399 909	8,00%-10,10%	8,21%-10,66%	15 493 014
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			12 216 591			23 412 747

В первом полугодии 2018 года были погашены шесть серий облигаций на общую сумму 11 029 670 тыс. руб. По сроку были погашены биржевые облигации серии БО-07 на сумму 142 770 тыс. руб. Облигации серии 14, а также биржевые облигации серий БО-04, БО-08, БО-10, БО-11 на общую сумму 10 886 900 тыс. руб. были погашены досрочно по решению эмитента.

11. Капитал

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

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

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2018 г. фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 7 462 635 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 7 310 880 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В первом полугодии 2018 года Банк не объявлял о распределении части прибыли (в первом полугодии 2017 года было распределено 400 000 тыс. руб. за 2016 год единственному участнику).

12. Резерв под обесценение, прочие резервы

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(34 639)	(57 862)	(19 342)	(111 843)
Новые созданные или приобретенные активы	(60 111)	(79 871)	–	(139 982)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	73 236	92 507	–	165 743
Переводы в Этап 1	–	1 516	–	1 516
Переводы в Этап 2	4 337	–	–	4 337
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(1 516)	(4 337)	–	(5 853)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(19 750)	(44 060)	–	(63 810)
Возмещение убытков	5 462	32 115	–	37 577
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(32 981)	(59 992)	(19 342)	(112 315)

(в тысячах российских рублей)

12. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(732 506)	(90 969)	(5 823 270)	(6 646 745)
Новые созданные или приобретенные активы	(314 980)	–	–	(314 980)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	68 444	9 067	294 132	371 643
Переводы в Этап 1	–	4 782	718	5 500
Переводы в Этап 2	10 190	–	2 177	12 367
Переводы в Этап 3	616	75 708	–	76 324
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(5 500)	(12 367)	(76 324)	(94 191)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	26 152	(175 156)	(634 958)	(783 962)
Возмещение убытков	209 331	110 462	483 605	803 398
Списанные суммы	–	–	904 313	904 313
Курсовые разницы	–	–	(3 852)	(3 852)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(738 253)	(78 473)	(4 853 459)	(5 670 185)

Потребительские кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(531 384)	(53 797)	(1 496 841)	(2 082 022)
Новые созданные или приобретенные активы	(459 626)	(20)	(148)	(459 794)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	53 433	4 883	31 191	89 507
Переводы в Этап 1	–	2 178	361	2 539
Переводы в Этап 2	13 865	–	784	14 649
Переводы в Этап 3	345	101 599	–	101 944
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(2 539)	(14 649)	(101 944)	(119 132)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	48 509	(140 017)	(226 684)	(318 192)
Возмещение убытков	393 129	39 576	88 657	521 362
Списанные суммы	–	–	533 611	533 611
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(484 268)	(60 247)	(1 171 013)	(1 715 528)

Прямые продажи	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(292 242)	(25 557)	(1 408 564)	(1 726 363)
Новые созданные или приобретенные активы	(179 376)	–	–	(179 376)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	27 624	870	23 736	52 230
Переводы в Этап 1	–	1 408	198	1 606
Переводы в Этап 2	6 717	–	276	6 993
Переводы в Этап 3	363	37 297	–	37 660
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(1 606)	(6 993)	(37 660)	(46 259)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	7 461	(41 577)	(149 535)	(183 651)
Возмещение убытков	130 745	13 337	115 419	259 501
Списанные суммы	–	–	446 934	446 934
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(300 314)	(21 215)	(1 009 196)	(1 330 725)

(в тысячах российских рублей)

12. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(964)	(837)	(38 069)	(39 870)
Новые созданные или приобретенные активы	(157)	–	(16)	(173)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	11	8	647	666
Переводы в Этап 1	–	24	2	26
Переводы в Этап 2	67	–	–	67
Переводы в Этап 3	1	1 388	–	1 389
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(26)	(67)	(1 389)	(1 482)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(749)	(2 453)	(3 731)	(6 933)
Возмещение убытков	817	986	4 277	6 080
Списанные суммы	–	–	9 362	9 362
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(1 000)	(951)	(28 917)	(30 868)

Анализ изменений резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(228)	–	–	(228)
Новые созданные или приобретенные активы	(496)	–	–	(496)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	724	–	–	724
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	–	–	–	–

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г. (не аудировано):

	<i>Резерв по денежным средствам и их эквивалентам</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Прямые продажи</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 г.	(228)	(111 843)	(6 646 745)	(2 082 022)	(1 726 363)	(39 870)	(10 607 071)
Создание/восстановление	228	(472)	72 247	(167 117)	(51 296)	(360)	(146 770)
Списанные суммы	–	–	904 313	533 611	446 934	9 362	1 894 220
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	–	(112 315)	(5 670 185)	(1 715 528)	(1 330 725)	(30 868)	(8 859 621)

	<i>Резерв по денежным средствам и их эквивалентам</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Прямые продажи</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	–	(32 058)	(8 274 336)	(1 728 086)	(1 855 772)	(93 410)	(11 983 662)
Создание/восстановление	–	12 716	(169 807)	(363 726)	(151 022)	(2 880)	(674 719)
Списанные суммы	–	–	870 408	360 418	355 700	–	1 586 526
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	–	(19 342)	(7 573 735)	(1 731 394)	(1 651 094)	(96 290)	(11 071 855)

(в тысячах российских рублей)

12. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г., представлено ниже (не аудировано):

	<i>Резерв по обязательст- вам по пластиковым картам</i>	<i>Резерв по кредитным линиям</i>	<i>Резерв по прочим активам</i>	<i>Резерв по обязательст- вам будущих периодов и условным обязательст- вам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 г.	(1 358)	(11 970)	(84 879)	(74 298)	(172 505)
Создание/восстановление	(708)	1 489	(38 327)	(5 499)	(43 045)
Списанные суммы	—	—	29 622	2 374	31 996
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(2 066)	(10 481)	(93 584)	(77 423)	(183 554)

	<i>Резерв по обязательст- вам по пластиковым картам</i>	<i>Резерв по кредитным линиям</i>	<i>Резерв по прочим активам</i>	<i>Резерв по обязательст- вам будущих периодов и условным обязательст- вам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	(1 023)	—	(78 445)	(78 583)	(158 051)
Создание/восстановление	(530)	—	(27 183)	2 298	(25 415)
Списанные суммы	—	—	24 927	2 090	27 017
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	(1 553)	—	(80 701)	(74 195)	(156 449)

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам по предоставлению денежных средств по пластиковым картам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(1 125)	(118)	(115)	(1 358)
Новые созданные или приобретенные активы	(112)	(15)	—	(127)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(200)	(3)	(378)	(581)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(1 437)	(136)	(493)	(2 066)

Анализ изменений резервов под ОКУ кредитным линиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(6 062)	(5 908)	—	(11 970)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 674)	(253)	—	(1 927)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1 767	309	—	2 076
Переводы в Этап 1	—	232	—	232
Переводы в Этап 2	722	—	—	722
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(232)	(722)	—	(954)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	334	1 006	—	1 340
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(5 145)	(5 336)	—	(10 481)

(в тысячах российских рублей)

12. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (не аудировано)	(13)	(4 294)	(80 572)	(84 879)
Новые созданные или приобретенные активы	(5)	(1 813)	(56 786)	(58 604)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	3	1 827	51 607	53 437
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(33 160)	(33 160)
Списанные суммы	–	–	29 622	29 622
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(15)	(4 280)	(89 289)	(93 584)

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Агентское вознаграждение	445 902	405 130
СМС-уведомления	374 961	311 041
Пластиковые карты	5 866	20 883
Прочее	8 741	3 780
Итого комиссионные доходы	835 470	740 834
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	76 559	68 399
Операции инкассации	10 483	15 957
Пластиковые карты	4 386	3 901
Прочее	3 158	390
Итого комиссионные расходы	94 586	88 647

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

14. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Доходы по договорам от предоставления услуг по сопровождению портфеля авто кредитов	22 619	115 971
Доходы от погашения ссуд, списанных с баланса	15 004	13 263
Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение договоров	11 096	6 155
Списание не востребовавшихся остатков на счетах	7 137	40 675
Доход от сдачи офисных помещений в субаренду	6 186	5 791
Прочее	6 297	20 763
Итого прочие доходы	68 339	202 618

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

(в тысячах российских рублей)

15. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	1 814 734	1 753 816
Взносы на социальное обеспечение	523 895	469 796
Аренда	222 734	209 378
Услуги по информационным технологиям	189 692	147 101
Амортизация основных средств и нематериальных активов	119 307	117 852
Телекоммуникации	97 607	78 872
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	65 053	58 240
Профессиональные услуги	56 994	56 908
Прочие расходы на персонал	44 263	35 093
Канцелярские товары	30 537	30 581
Расходы по взысканию денежных средств	28 666	39 199
Расходы на рекламу и маркетинг	33 356	26 619
Командировочные расходы	28 953	25 335
Почтовые услуги	12 588	11 742
Прочее	62 963	49 581
Итого операционные расходы	3 331 342	3 110 113

16. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2018 и 2017 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Начисление налога на прибыль – текущая часть	–	2 341
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	159 075	183 940
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	–	–
Расход по налогу на прибыль	159 075	186 281

(в тысячах российских рублей)

17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 641 267	2 891 834
Итого обязательства кредитного характера	2 641 267	2 891 834

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. по обязательствам кредитного характера были созданы резервы в сумме 12 547 тыс. руб. и 1 290 тыс. руб. соответственно.

Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по договорам операционной аренды

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Менее одного года	350 230	258 143
Более одного года, но менее пяти лет	764 556	644 090
Более пяти лет	14 626	11 357
Итого обязательства по договорам операционной аренды	1 129 412	913 590

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

До 2010 года Банк взимал плату за выдачу и обслуживание определенных ссуд. Отдельные заемщики подали судебные иски в связи с тем, что указанная плата взимается Банком в дополнение к процентным платежам. В случае большинства исков решения были вынесены в пользу истцов. Кроме того, заемщики – физические лица выставляют иски о неправомерности включения в кредитный договор условие о страховании имущества, переданного в качестве обеспечения по кредиту, или страхования жизни и здоровья заемщика. В отношении таких исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков: 73 966 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2018 г. и 71 456 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г.

По прочим искам был сформирован резерв на сумму 3 457 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2018 г. и 2 843 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в Российской Федерации или освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 30 июня 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

	<u>Справедливая стоимость на</u>		<u>Иерархия справедливой стоимости</u>	<u>Методика оценки и ключевые исходные данные</u>
	<u>30 июня 2018 г.</u> <u>(не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>		
Финансовые активы / финансовые обязательства				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2 967	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(506)	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение периода менее, чем 3 месяцев до отчетной даты, считается их балансовая стоимость. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.

Применительно к средствам клиентов в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках.

В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

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

	30 июня 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	111 207 410	111 909 385	108 661 815	110 100 002
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(68 842 492)	(68 458 031)	(52 006 469)	(52 056 918)
Средства клиентов	(11 579 929)	(11 683 393)	(13 060 358)	(13 099 138)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 216 591)	(12 369 177)	(23 412 747)	(23 800 922)

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В течение первого полугодия 2018 и в 2017 годов Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях, аналогичным тем, что Банк проводил с третьими сторонами.

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

	30 июня 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	
Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Денежные средства и их эквиваленты	1 609 813	3 275 376	2 455 933	3 633 381
- участник и конечная контролирующая сторона	1 609 813	-	2 455 933	-
Ссуды, предоставленные клиентам	141	111 207 410	704	108 661 815
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	141	-	704	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	2 967	2 967
- участник и конечная контролирующая сторона	-	-	2 967	-
Прочие активы	57 338	2 361 679	56 777	519 455
- участник и конечная контролирующая сторона	676	-	3 259	-
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	56 662	-	53 518	-
Средства кредитных организаций	(68 832 306)	(68 842 492)	(51 992 986)	(52 006 469)
- участник и конечная контролирующая сторона	(68 523 442)	-	(49 885 326)	-
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(308 864)	-	(2 107 660)	-
Средства клиентов	(37 428)	(11 579 929)	(560 686)	(13 060 358)
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(34 567)	-	(559 604)	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(2 861)	-	(1 082)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 057 667)	(12 216 591)	(2 858 772)	(23 412 747)
- участник и конечная контролирующая сторона	(3 057 667)	-	(2 858 772)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(506)	(506)
- участник и конечная контролирующая сторона	-	-	(506)	-
Прочие обязательства	(34 804)	(1 325 077)	(41 660)	(1 149 147)
- участник и конечная контролирующая сторона	(18 892)	-	(23 486)	-
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(15 912)	-	(18 174)	-

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	48 631	6 863 707	46 556	7 222 054
- участник и конечная контролирующая сторона	48 609	—	46 488	—
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	22	—	68	—
Процентные расходы	(2 600 625)	(3 790 316)	(1 099 111)	(3 611 622)
- участник и конечная контролирующая сторона	(2 505 325)	—	(1 001 502)	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(95 299)	—	(97 608)	—
- 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	(7 618)	(7 618)	1 440	1 440
- участник и конечная контролирующая сторона	(7 618)	—	1 440	—
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	—	4 028	—	(4 094)
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	—	—	—	—
Комиссионные доходы	329 294	835 470	236 498	740 834
- участник и конечная контролирующая сторона	1	—	4	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	329 293	—	236 494	—
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(57 948)	(94 586)	(37 975)	(88 647)
- участник и конечная контролирующая сторона	(57 948)	—	(37 975)	—
Прочие доходы	13 629	68 339	106 204	202 618
- участник и конечная контролирующая сторона	4 417	—	98 031	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	9 212	—	8 173	—
Операционные расходы	(8 305)	(3 331 342)	(11 589)	(3 110 113)
- участник и конечная контролирующая сторона	—	—	(475)	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(8 305)	—	(11 114)	—

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии Операции и со статьями со связанными финансовой сторонами отчетности		Итого по категории в соответствии Операции и со статьями со связанными финансовой сторонами отчетности	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- заработная плата и премии	41 845	1 814 734	47 294	1 753 816
- социальные налоги	6 447	523 895	6 671	469 796
Итого	48 292	2 338 629	53 965	2 223 612

20. События после отчетной даты

В период с 30 июня 2018 г. до даты подписания отчетности произошли следующие существенные события:

В июле 2018 года Банк по решению уполномоченного органа управления досрочно исполнил обязательства по биржевым процентным неконвертируемым документарным облигациям серии БО-09. Погашение произведено в полном объеме на сумму 152 022 тыс. руб. в дату окончания шестого купонного периода.

В июле 2018 года произошло полное погашение процентных документарных неконвертируемых облигаций серии 13 в связи с окончанием срока их обращения. Погашение произведено в полном объеме на сумму 1 663 687 тыс. руб.

В августе 2018 года была произведена оферта биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций серии БО-001Р-01 номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. и сроком погашения в августе 2026 года. По результатам оферты были выкуплены облигации на сумму 3 991 150 тыс. руб., в обращении остались облигации на сумму 8 850 тыс. руб.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 32 листа(ов)