

Группа ОИКБ «Русь» (ООО)

**Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года, и аудиторское
заключение**

Содержание

Аудиторское заключение

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы.....	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Средства в кредитных организациях.....	34
7. Кредиты и дебиторская задолженность	35
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	42
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
10. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	46
11. Основные средства и нематериальные активы	47
12. Инвестиционная недвижимость	48
13. Основные средства для продажи	49
14. Активы в форме права пользования	50
15. Прочие активы	50
16. Средства клиентов.....	51
17. Обязательства по аренде	51
18. Прочие обязательства	52
19. Уставный капитал	53
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	53
21. Процентные доходы и расходы	54
22. Комиссионные доходы и расходы	54
23. Прочие операционные доходы	55
24. Административные и прочие операционные расходы	56
25. Налог на прибыль	56
26. Дивиденды.....	58
27. Управление финансовыми рисками.....	58
28. Управление капиталом	69
29. Условные обязательства.....	70
30. Справедливая стоимость активов и обязательств	71
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	74
32. Операции со связанными сторонами.....	75
33. События после отчетной даты	78



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь» и его дочерних компаний (далее вместе – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, консолидированного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а. выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б. получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г. делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д. проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1

Руководство Группы несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 30 июня 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- а. мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 30 июня 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- б. мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2019 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна совету директоров, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 30 июня 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение**

09 августа 2019 года



А.В. Аксеничев

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование:

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование:

ОИКБ «Русь» (ООО)

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025600001217

Место нахождения:

Россия, 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, 1

Сведения об аудиторе

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «СОВА»

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025600886849

Место нахождения:

Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:


11606067573

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года


(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	460 139	761 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России		31 913	36 515
Средства в кредитных организациях	6	16 022	26 961
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 495 496	3 292 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	979 574	1 146 469
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	20 204	–
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	10	1 294	654
Основные средства и нематериальные активы	11	94 767	97 520
Инвестиционная недвижимость	12	199 638	199 638
Основные средства для продажи	13	38 604	44 239
Активы в форме права пользования	14	183 387	–
Текущие активы по налогу на прибыль		3 914	1 184
Отложенный налоговый актив	25	–	10 734
Прочие активы	15	88 469	94 721
Итого активов		5 613 421	5 712 733
Обязательства			
Средства клиентов	16	4 399 419	4 659 843
Обязательства по аренде	17	185 023	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 611	1 544
Отложенное налоговое обязательство	25	4 164	–
Прочие обязательства	18	69 960	81 888
Итого обязательств		4 663 177	4 743 275
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	16 669 406	16 669 406
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 801)	(14 367)
Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	658	1 056
Фонд переоценки основных средств		19 224	19 224
Накопленный дефицит	19, 20	(15 750 241)	(15 725 543)
Неконтролирующая доля участия		19 998	19 682
Итого собственного капитала		950 244	969 458
Итого обязательств и собственного капитала		5 613 421	5 712 733

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску правлением Банка 9 августа 2019 года.


 И.Б. Каргаполов

И.о. председателя правления



 О.В. Дычко

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

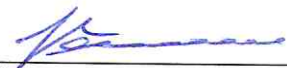
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы	21	120 061	288 057	78 025	191 956
Процентные расходы	21	(110 585)	(155 331)	(49 533)	(73 679)
Чистые процентные доходы		9 476	132 726	28 492	118 277
Резерв под кредитные убытки средств в кредитных организациях, кредитов и дебиторской задолженности	6, 7	59 246	(38 690)	(31 534)	(79 781)
Чистые процентные доходы / (расходы) за вычетом резерва под кредитные убытки средств в кредитных организациях, кредитов и дебиторской задолженности		68 722	94 036	(3 042)	38 496
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		459	(833)	459	(27)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		602	1 203	324	722
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(437)	(396)	(139)	(350)
Комиссионные доходы	22	188 551	155 736	103 199	80 305
Комиссионные расходы	22	(64 257)	(44 237)	(32 180)	(23 133)
Резерв под кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	398	(29 781)	565	(1 772)
Резерв под кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(13)	—	—	—
Прочие резервы	5, 10, 15, 18	(6 388)	(2 755)	3 630	(2 922)
Прочие операционные доходы	23	54 982	41 030	35 043	23 851
Чистые доходы		242 619	214 003	107 859	115 170
Административные и прочие операционные расходы	24	(250 435)	(272 493)	(112 099)	(137 357)
Убыток до налогообложения		(7 816)	(58 490)	(4 240)	(22 187)
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	25	(16 566)	5 789	(1 600)	977
Убыток за период		(24 382)	(52 701)	(5 840)	(21 210)


Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной
финансовой отчетности

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)**

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня					
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года				
Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода)								
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток								
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	9 237	(9 253)	8 940	(10 800)			
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(398)	29 781	(565)	1 772			
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	(3 671)	1 845	–	2 154			
Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода), которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога					5 168	22 373	8 375	(6 874)
Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода) за период, за вычетом налога на прибыль					5 168	22 373	8 375	(6 874)
Совокупный (расход) / доход за период					(19 214)	(30 328)	2 535	(28 084)
(Убыток) / прибыль, приходящийся на:								
участников Банка					(24 698)	(53 406)	(6 449)	(22 068)
неконтролирующую долю участия					316	705	609	858
Убыток за период					(24 382)	(52 701)	(5 840)	(21 210)
Совокупный (расход) / доход, приходящийся на:								
участников Банка					(19 530)	(31 033)	1 926	(28 942)
неконтролирующую долю участия					316	705	609	858
Совокупный (расход) / доход за период					(19 214)	(30 328)	2 535	(28 084)


 И.Б. Каргаполов

И.о. председателя правления



 О.В. Дычко

Заместитель главного бухгалтера

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

	Приходится на участников Банка							Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого	Неконтролирующая доля участия	
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	16 669 406	(569)	852	-	(15 529 917)	1 139 772	17 865	1 157 637
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогового эффекта (примечания 8, 25)	-	(7 408)	-	-	-	(7 408)	-	(7 408)
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (примечание 8)	-	-	29 781	-	-	29 781	-	29 781
Дивиденды объявленные (примечание 26)	-	-	-	-	-	-	(320)	(320)
(Убыток) / прибыль за период	-	-	-	-	(53 406)	(53 406)	705	(52 701)
Остаток на 30 июня 2018 года	16 669 406	(7 977)	30 633	-	(15 583 323)	1 108 739	18 250	1 126 989
Остаток на 31 декабря 2018 года	16 669 406	(14 367)	1 056	19 224	(15 725 543)	949 776	19 682	969 458
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогового эффекта (примечания 8, 25)	-	5 566	-	-	-	5 566	-	5 566
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (примечание 8)	-	-	(398)	-	-	(398)	-	(398)
(Убыток) / прибыль за период	-	-	-	-	(24 698)	(24 698)	316	(24 382)
Остаток на 30 июня 2019 года	16 669 406	(8 801)	658	19 224	(15 750 241)	930 246	19 998	950 244

И.Б. Каргаполов

И.о. председателя правления



О.В. Дычко

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	183 438	315 013
Проценты уплаченные	(126 214)	(184 880)
Комиссии полученные	185 826	155 673
Комиссии уплаченные	(64 257)	(44 237)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	464	(805)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	602	1 203
Прочие операционные доходы полученные	54 097	44 415
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(229 161)	(258 414)
Налог на прибыль уплаченный	(1 331)	(2 671)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 464	25 297
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 602	1 792
Средства в кредитных организациях	9 772	28 932
Кредиты и дебиторская задолженность	(202 773)	(149 544)
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	(799)	3 593
Активы в форме права пользования	(197 360)	–
Прочие активы	415	8 560
Средства кредитных организаций	–	(15 000)
Средства клиентов	(234 656)	(35 060)
Обязательства по аренде	203 422	–
Прочие обязательства	(9 597)	8 708
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(423 510)	(122 722)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(23 759)	(292 146)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	185 035	631 544
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(20 000)	–
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости, основных средств для продажи	(6 597)	(10 393)
Поступления от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, основных средств для продажи	6 545	32 529
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	141 224	361 534
Денежные средства от финансовой деятельности		
Арендные платежи в погашение основной суммы арендных обязательств	(16 375)	–
Выплаченные дивиденды	–	(320)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(16 375)	(320)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(2 620)	3 720

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(301 281)	242 212
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	761 420	490 901
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (примечание 5)	460 139	733 113



И.Б. Каргаполов

И.о. председателя правления




О.В. Дычко

Заместитель главного бухгалтера

1. Основная деятельность Группы

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) и финансовые отчетности его дочерних компаний (далее вместе – Группа), подготовленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) был учрежден в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих выданных ему лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011715 от 23.04.2018.

Банк предоставляет кредиты и принимает вклады физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, переводы денежных средств по территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является членом различных межбанковских объединений и платежных систем, таких как:

- Ассоциация региональных банков «Россия» (Ассоциация «Россия»);
- Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья;
- Международная платежная система MasterCard;
- Российская межбанковская платежная система «Золотая Корона»;
- Национальная платежная система «Мир»;
- Система обязательного страхования вкладов;
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации;
- Торгово-промышленная палата Оренбургской области;
- Оренбургский областной союз промышленников и предпринимателей (работодателей).

Место нахождения Банка: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Банк имеет шесть дополнительных офисов в г. Оренбург и один дополнительный офис в г. Орск.

Банк является участником 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 физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

1. Основная деятельность Группы (продолжение)

В марте 2015 года «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень). В марте 2016 года «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень по национальной шкале).

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

Участники	Страна регистрации	Доля (%)	
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	Россия	51,27	51,27
Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	Россия	48,60	48,60
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	Россия	0,13	0,13
Итого		100,00	100,00

Списочная численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2019 года составляла 394 человека (31 декабря 2018 года: 416 человек).

Банк является материнской компанией группы ОИКБ «Русь» (ООО) (далее – Группа), в состав которой, помимо Банка, входят зарегистрированные в России компании: Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»), Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»).

Группа ОИКБ «Русь» (ООО) входит в состав Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

Далее представлено описание деятельности дочерних компаний.

АО «Система «Город» учреждено в декабре 2004 года. Основная деятельность АО «Система «Город» заключается в организации системы приема платежей у населения, а также в управлении недвижимым имуществом. В апреле 2017 года организационно-правовая форма собственности участника сменилась на акционерное общество. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года доля Банка в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%. Место нахождения АО «Система «Город»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офис 414.

49% уставного капитала АО «Система «Город» номинальной стоимостью 16 954 тыс. рублей принадлежит Муниципальному образованию «город Оренбург», от имени которого действует Комитет по управлению имуществом г. Оренбург.

АО «ОРЭК» учреждено в январе 2008 года. Основная деятельность АО «ОРЭК» заключается во внедрении систем безналичных расчетов в общественном транспорте. В ноябре 2012 года произошла смена организационно-правовой формы собственности участника (из общества с ограниченной ответственностью на открытое акционерное общество). В апреле 2017 года организационно-правовая форма собственности участника сменилась на акционерное общество. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая характеристика

Во втором квартале 2019 года продолжилось замедление мировой экономической активности, при этом в мировой торговле и обрабатывающих отраслях отмечались заметные признаки ослабления по мере усиления неопределенности экономической политики.

Цены на нефть марки Brent резко упали на 7 долларов США за баррель до 63 долларов США за баррель, а цены на нефть марки WTI опустились на 6 долларов США за баррель до 55 долларов США за баррель.

Конъюнктура на мировом рынке складывалась благоприятно для всех валют развивающихся рынков, в том числе для рубля, который укрепился по отношению к доллару США.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Сокращение экспорта, связанное со снижением цен на основные статьи российского сырьевого экспорта, наряду с ослаблением динамики роста мировой экономики, привели к снижению профицита счета текущих операций России во втором квартале 2019 года.

Потребительская инфляция за 12 месяцев, достигнув в марте максимальной отметки, в июне продолжила снижаться, составив 4,7%.

Инфляционные ожидания остаются повышенными. 14 июня 2019 года Центральный банк Российской Федерации снизил ключевую ставку на 0,25% до 7,5% в годовом выражении.

На фоне роста не нефтяных доходов профицит федерального бюджета за первые 5 месяцев 2019 года увеличился до 2,7% ВВП (на кассовой основе) по сравнению с 1,4% ВВП за аналогичный период прошлого года.

Тенденция к росту кредитования как в розничном, так и в корпоративном сегменте продолжилась. Кроме того, ключевые показатели кредитного риска и рентабельности оставались в значительной степени стабильными.

За второй квартал индексы РТС и МосБиржи выросли на 15,4% и 11,0% соответственно.

Руководство Группы считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако негативные тенденции в российской экономике могут негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется умеренными темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2019 года	2,5%
30 июня 2018 года	2,1%
30 июня 2017 года	2,3%
30 июня 2016 года	3,3%
30 июня 2015 года	8,5%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2019 года	63,0756	71,8179
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
30 июня 2015 года	55,5240	61,5206

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий в экономике Российской Федерации, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы. В настоящую промежуточную консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста Группы.

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (далее – КИМФО).

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного периода;
- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;
- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

Руководство Группы подготовило настоящую промежуточную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Группы учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

Валюта представления финансовой отчетности

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Все показатели, представленные в настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

Использование учетных оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, касаются в основном оценки степени обесценения кредитов.

Суждения, выработанные руководством Группы в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Стандарты, ставшие обязательными для Группы с 1 января 2019 года

С 1 января 2019 года Группа приняла новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Ключевые принципы стандарта:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как учитывались договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требовал МСФО (IAS) 17.

В настоящее время руководство Группы изучает положения новых стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

4. Основные принципы учетной политики

Дочерние компании

Дочерние компании, то есть компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций (долей), или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, подлежащие консолидации, а также остатки и нераспределенная прибыль по таким операциям исключаются полностью. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

На дату потери контроля над дочерней организацией оставшиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива, или, если применимо, как стоимость инвестиций в ассоциированную компанию или совместно контролируемую компанию при первоначальном признании.

Неконтролирующая доля участия – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю в капитале, которой Группа не владеет прямо или косвенно через другие дочерние компании. В консолидированном отчете о финансовом положении неконтролирующая доля участия показывается отдельно от собственного капитала Группы. Неконтролирующая доля участия, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельной строкой.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Группой на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности компании, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Классификация финансовых активов

Группа классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами; и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Однако Группа при первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Независимо от условий, предполагающих классификацию финансового актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Первоначальная оценка финансовых активов

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Если справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив на активном рынке (то есть исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Группа признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Торговая дебиторская задолженность при первоначальном признании оценивается по цене сделки, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования.

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение финансовых активов

Группа применяет требования относительно обесценения:

- к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

Группа применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Этот оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Группа оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Если в предыдущем отчетном периоде Группа оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что требования значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания более не выполняются, то на текущую отчетную дату Группа оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Группа ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Группа сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Группа вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Группа не может полагаться только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Группа может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Банк оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Группа может опровергнуть это допущение, если у него имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Группа определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа не должна обязательно идентифицировать все возможные сценарии. Группа принимает во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности не возникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору, на протяжении которого Группа подвержена кредитному риску.

Кредитное качество финансовых активов

Анализ кредитного качества финансовых активов основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков:

- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной или низкой вероятностью дефолта.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива, относящегося к любой из трех категорий, тогда и только тогда, когда:

- контрактные права на поток денежных средств по активу истекают; или
- Группа передает финансовый актив третьей стороне, и передача удовлетворяет условиям прекращения признания.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность – это выданные кредиты с фиксированными или исчисляемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке.

Средства в других банках представлены кредитами и депозитами кредитным организациям (за исключением размещений «овернайт»), и размещениями на корреспондентских счетах, имеющих признаки обесценения. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под кредитные убытки.

Финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Группа твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением финансовых активов, которые Группа, при первоначальном признании, отнесла к учитываемым «по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Приобретенные учтенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами, действующими в отношении указанных категорий активов.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов и договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы, которые:

- приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и, недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе.

Производный финансовый инструмент - это финансовый инструмент (форвардный контракт, опцион, процентный и валютный своп и т.д.), обладающий тремя приведенными ниже характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок или другой переменной;
- для его приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы сравнительно незначительные инвестиции;
- расчеты по нему будут осуществляться в будущем.

Средства в кредитных организациях

В рамках обычной деятельности Группа открывает текущие счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в кредитных организациях впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва под кредитные убытки.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента на основе ожидаемых кредитных убытков.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в случае необходимости).

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания Группы переоцениваются. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здание отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях в собственном капитале, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете на счетах прибылей и убытков, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженному в капитале в фонде переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания – 2% в год;
- мебель и офисное оборудование – 10% в год;
- компьютерная техника – 25% в год;
- автотранспорт – 20% в год.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи или даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если это необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, обычно составляющего от 5 до 10 лет, но не превышающего срока действия договорных прав из которых возникает нематериальный актив, и анализируются на предмет обесценения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях или продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется как на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории, так и структурного подразделения Банка соответствующего профиля.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов / (расходов).

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Группу будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если Группа начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

Основные средства для продажи

Основные средства классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Группе, и при этом существуют подтверждения намерения Группы осуществить имеющийся у нее план продаж.

Основные средства, удерживаемые для продажи, оцениваются Группой по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости основных средств для продажи, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов / (расходов).

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Являясь арендатором, Группа признает аренду в качестве обязательств по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Кроме обязательств Группа признает активы в форме права пользования, которые оцениваются на дату начала аренды по первоначальной стоимости и включают в себя величину первоначальной оценки обязательств по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, а также оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Признанные арендуемые активы в форме права пользования амортизируются и проверяются на признаки обесценения с применением такого же порядка, как и в отношении активов, находящихся в собственности. Если право собственности к концу срока аренды не переходит к Группе, Группа амортизирует активы на протяжении самого короткого из двух сроков: срока аренды или полезного срока службы актива.

Группа распределяет минимальные арендные платежи между финансовыми расходами и уменьшением непоплаченного обязательства. Они распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы сохранялась постоянная процентная ставка на оставшийся остаток обязательства.

Выступая в качестве арендатора, Группа пользуется правом принимать решение о неприменении требований пунктов МСФО (IFRS) 16, обязывающих признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде, в отношении краткосрочной аренды (аренда, не подлежащая досрочному прекращению, срок договора по которой составляет менее 12 месяцев) и аренды с низкой стоимостью базового актива (менее 300 тыс. рублей). Платежи по данным договорам признаются равномерно в качестве расходов, в составе прибыли или убытка.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для оценки сроков договоров, не подлежащих досрочному прекращению, Группа использует внутренние профессиональные суждения и историческую практику, сложившуюся у Группы в отношении договоров аренды применительно к конкретной группе базовых активов.

Группа – арендодатель отражает в отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, признавая доход от операционной аренды в отчете о совокупном доходе на равномерной основе на протяжении срока аренды, при этом первоначальные прямые затраты, которые несет Группа – арендодатель в связи с подготовкой и заключением договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендуемого актива и в дальнейшем признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства кредитных организаций, субординированные займы и прочие обязательства, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения учитывается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания или наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Собственный капитал Группы

В соответствии с российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику долю чистых активов общества, пропорциональную доле его участия в обществе.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Группа классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Все доли участников Группы обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Группа не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Группы, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Группы переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков, с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков пересматриваются на каждую отчетную дату и отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы

Резервы создаются при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых или подразумеваемых нормами права), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов, имеющих экономическую ценность, на погашение таких обязательств, а их величина может быть оценена с достаточной степенью достоверности.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении. Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Новые учетные положения

Начиная с 1 января 2019 года, Группа применяет требования МСФО (IFRS) 16. Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 16 в общем были применены ретроспективно, с использованием упрощающих первоначальное применение пунктов стандарта.

Группа воспользовалась правом применения упрощений практического характера, связанных с первоначальным признанием договоров аренды исключительно по состоянию на дату перехода на МСФО (IFRS) 16.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров, которые до 1 января 2019 года были идентифицированы как договоры аренды и не применила МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров, которые до 1 января 2019 года не были идентифицированы как договоры аренды.

Группа не включила первоначальные прямые затраты в оценку активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2019 года.

Группа применила модифицированный ретроспективный подход, освобождающий от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды, при определении стоимости обязательств по аренде и активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2019 года.

Для расчета дисконтированной стоимости будущих арендных платежей, которая определяет суммы обязательств по аренде и активов в форме права пользования при первоначальном признании на 1 января 2019 года, Группа использовала средневзвешенную ставку привлечения кредитных средств, которая составляла 5,23% годовых.

В отношении договоров аренды, ранее признанных по МСФО (IAS) 17 как договоры финансовой аренды, балансовой стоимостью активов в форме права пользования и обязательств по аренде на дату первоначального применения признается балансовая стоимость актива по аренде и балансовая стоимость обязательства по аренде непосредственно перед такой датой, оцененная с применением МСФО (IAS) 17. Для такой аренды Группа учитывает активы в форме права пользования и обязательства по аренде с применением настоящего стандарта с даты первоначального применения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	219 483	283 520
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 381	394 129
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	75 249	66 979
Средства, размещенные в банках Российской Федерации	83 672	14 948
Средства для осуществления клиринга	510	1 844
Итого денежных средств и их эквивалентов	460 295	761 420
Резерв под кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов	(156)	–
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва под кредитные убытки	460 139	761 420

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Резерв под кредитные убытки на начало периода	–	–	210	–
Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение периода	156	–	(54)	–
Резерв под кредитные убытки на конец периода	156	–	156	–

Ниже представлен анализ текущих и просроченных денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2019 года:

	Текущие необесцененные	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Наличные средства	219 483	–	–	–	219 483
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 381	–	–	–	81 381
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	39 903	35 346	–	–	75 249
Средства, размещенные в банках Российской Федерации	81 935	1 737	–	–	83 672
Средства для осуществления клиринга	510	–	–	–	510
Итого денежных средств и их эквивалентов	423 212	37 083	–	–	460 295
Резерв под кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов	–	(156)	–	–	(156)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва под кредитные убытки	423 212	36 927	–	–	460 139

По состоянию на 31 декабря 2018 года все денежные средства и их эквиваленты являлись текущими и необесцененными.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлен анализ «трехэтапного» подхода, основанного на изменении кредитного качества денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Наличные средства				
- низкий кредитный риск	219 483	–	–	219 483
- средний кредитный риск	–	–	–	–
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость наличных средств	219 483	–	–	219 483
Резерв под кредитные убытки	–	–	–	–
Итого наличных средств	219 483	–	–	219 483
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)				
- низкий кредитный риск	81 381	–	–	81 381
- средний кредитный риск	–	–	–	–
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость остатков по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 381	–	–	81 381
Резерв под кредитные убытки	–	–	–	–
Итого остатков по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 381	–	–	81 381
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации				
- низкий кредитный риск	75 249	–	–	75 249
- средний кредитный риск	–	–	–	–
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость корреспондентских счетов в банках Российской Федерации	75 249	–	–	75 249
Резерв под кредитные убытки	(146)	–	–	(146)
Итого корреспондентских счетов в банках Российской Федерации	75 103	–	–	75 103

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Средства, размещенные в банках Российской Федерации				
- низкий кредитный риск	83 672	–	–	83 672
- средний кредитный риск	–	–	–	–
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость средств, размещенных в банках Российской Федерации	83 672	–	–	83 672
Резерв под кредитные убытки	(10)	–	–	(10)
Итого средств, размещенных в банках Российской Федерации	83 662	–	–	83 662
Средства для осуществления клиринга				
- низкий кредитный риск	510	–	–	510
- средний кредитный риск	–	–	–	–
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость средств для осуществления клиринга	510	–	–	510
Резерв под кредитные убытки	–	–	–	–
Итого средств для осуществления клиринга	510	–	–	510

По состоянию на 31 декабря 2018 года все денежные средства и их эквиваленты имели низкий кредитный риск и оценивались через 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. Резерв под кредитные убытки по данным активам не создавался.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали остатки денежных средств и их эквивалентов у одного контрагента, превышающие 10% от величины собственного капитала.

6. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	16 064	27 533
Резерв под кредитные убытки средств в кредитных организациях	(42)	(572)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки	16 022	26 961

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки средств в кредитных организациях:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Резерв под кредитные убытки на начало периода	572	111 287	37	110 664
Чистое (восстановление) / создание резерва под кредитные убытки в течение периода	(530)	(670)	5	(47)
Списание за счет резерва	–	(110 220)	–	(110 220)
Резерв под кредитные убытки на конец периода	42	397	42	397

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года все средства в кредитных организациях являлись текущими и обесцененными, имели низкий кредитный риск и оценивались через 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года средства в кредитных организациях не имели обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали остатки средств в одном банке, превышающие 10% от величины собственного капитала.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Ипотечные кредиты	2 063 129	2 038 865
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	828 893	776 986
Потребительские кредиты физическим лицам	635 339	520 895
Корпоративные кредиты	445 661	445 489
Сделки с отсрочкой платежа	8 759	55 444
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 981 781	3 837 679
Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	(486 285)	(545 001)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки	3 495 496	3 292 678

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в разрезе классов:

	Ипотечные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под кредитные убытки на начало периода	27 763	103 309	127 884	284 420	1 625	545 001
Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение периода	2 816	(8 698)	(72 648)	20 605	(791)	(58 716)
Резерв под кредитные убытки на конец периода	30 579	94 611	55 236	305 025	834	486 285

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, в разрезе классов:

	Ипотечные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под кредитные убытки на начало периода	29 651	110 328	61 382	252 518	877	454 756
Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение периода	928	(15 717)	(6 146)	52 507	(43)	31 529
Резерв под кредитные убытки на конец периода	30 579	94 611	55 236	305 025	834	486 285

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе классов:

	Ипотечные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под кредитные убытки на начало периода	72 028	36 588	55 378	150 500	8 341	322 835
Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение периода	29 404	85 528	27 799	(101 267)	(2 104)	39 360
Списание за счет резерва	–	(3 505)	(22)	(10 627)	–	(14 154)
Резерв под кредитные убытки на конец периода	101 432	118 611	83 155	38 606	6 237	348 041

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе классов:

	Ипотечные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под кредитные убытки на начало периода	86 475	89 466	54 967	46 868	4 591	282 367
Чистое создание резерва под кредитные убытки в течение периода	14 957	32 650	28 210	2 365	1 646	79 828
Списание за счет резерва	–	(3 505)	(22)	(10 627)	–	(14 154)
Резерв под кредитные убытки на конец периода	101 432	118 611	83 155	38 606	6 237	348 041

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под кредитные убытки в разрезе отраслей экономики:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (ипотечные кредиты)	2 063 129	51,9	2 038 865	53,1
Физические лица (потребительские кредиты)	635 528	16,0	520 895	13,6
Торговля	387 700	9,7	376 838	9,8
Промышленность	239 687	6,0	290 274	7,6
Строительство	232 205	5,8	248 629	6,5
Финансы	192 865	4,8	39 295	1,0
Сельское хозяйство	92 029	2,3	106 546	2,8
Транспорт и связь	90 004	2,3	149 364	3,9
Услуги	48 634	1,2	66 973	1,7
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под кредитные убытки	3 981 781	100,0	3 837 679	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы было три заемщика с объемом кредитов более 10% от величины собственного капитала (31 декабря 2018 года: четыре заемщика). Общий объем кредитов этим заемщикам на 30 июня 2019 года составил 424 705 тыс. рублей, или 10,7% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 558 490 тыс. рублей, или 14,6%).

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Ипотечные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Итого
Поручительства юридических и физических лиц	836 282	5 543 105	68 206	601 597	7 049 190
Недвижимость	6 179 264	327 512	502 575	23 623	7 032 974
Прочее	16 595	1 241 148	99 635	232 180	1 589 558
Итого залогового обеспечения	7 032 141	7 111 765	670 416	857 400	15 671 722

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ипотечные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Итого
Поручительства юридических и физических лиц	743 625	5 331 990	89 697	625 401	6 790 713
Недвижимость	5 926 523	327 867	483 380	23 623	6 761 393
Прочее	13 197	1 467 322	99 594	2 675	1 582 788
Итого залогового обеспечения	6 683 345	7 127 179	672 671	651 699	15 134 894

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Группой установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Оценка стоимости залогов производится Группой на основании внутренней экспертной оценки специалистов Группы, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой выше, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Формы полученного залогового обеспечения по просроченным или обесцененным кредитам и дебиторской задолженности не отличаются от представленных выше.

Руководство осуществляет на регулярной основе мониторинг стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение, а также отслеживает текущую стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под кредитные убытки.

Ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2019 года:

	Текущие необесцененные	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Ипотечные кредиты	–	2 013 931	20 790	28 408	2 063 129
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	–	747 164	–	81 729	828 893
Потребительские кредиты физическим лицам	–	573 727	9 099	52 513	635 339
Корпоративные кредиты	–	191 813	53 806	200 042	445 661
Сделки с отсрочкой платежа	–	7 909	–	850	8 759
Итого кредитов и дебиторской задолженности	–	3 534 544	83 695	363 542	3 981 781
Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	–	(99 445)	(38 598)	(348 242)	(486 285)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки	–	3 435 099	45 097	15 300	3 495 496

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Ипотечные кредиты	10 771	10 019	20 790
Потребительские кредиты физическим лицам	8 505	594	9 099
Корпоративные кредиты	–	53 806	53 806
Итого кредитов и дебиторской задолженности	19 276	64 419	83 695
Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	(328)	(38 270)	(38 598)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки	18 948	26 149	45 097

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской на 31 декабря 2018 года:

	Текущие необесцененные	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Ипотечные кредиты	1 112 770	888 397	19 164	18 534	2 038 865
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	–	690 552	4 087	82 347	776 986
Потребительские кредиты физическим лицам	–	465 637	3 846	51 412	520 895
Корпоративные кредиты	–	194 012	51 374	200 103	445 489
Сделки с отсрочкой платежа	–	54 606	–	838	55 444
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 112 770	2 293 204	78 471	353 234	3 837 679
Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	–	(159 774)	(31 993)	(353 234)	(545 001)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки	1 112 770	2 133 430	46 478	–	3 292 678

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Ипотечные кредиты	6 243	12 921	19 164
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	548	3 539	4 087
Потребительские кредиты физическим лицам	2 873	973	3 846
Корпоративные кредиты	51 374	–	51 374
Итого кредитов и дебиторской задолженности	61 038	17 433	78 471
Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	(31 449)	(544)	(31 993)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки	29 589	16 889	46 478

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности отражает оценку руководства Группы ожидаемых кредитных потерь по портфелю кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ «трехэтапного» подхода, основанного на изменении кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты				
- низкий кредитный риск	2 017 954	2 377	–	2 020 331
- средний кредитный риск	–	14 390	–	14 390
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	28 408	28 408
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов	2 017 954	16 767	28 408	2 063 129
Резерв под кредитные убытки	(630)	(3 837)	(26 112)	(30 579)
Итого ипотечных кредитов	2 017 324	12 930	2 296	2 032 550
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса				
- низкий кредитный риск	729 096	–	–	729 096
- средний кредитный риск	15	18 053	–	18 068
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	81 729	81 729
Итого валовая балансовая стоимость кредитов субъектам малого и среднего бизнеса	729 111	18 053	81 729	828 893
Резерв под кредитные убытки	(11 199)	(4 878)	(78 534)	(94 611)
Итого кредитов субъектам малого и среднего бизнеса	717 912	13 175	3 195	734 282
Потребительские кредиты физическим лицам				
- низкий кредитный риск	580 578	692	–	581 270
- средний кредитный риск	–	1 187	–	1 187
- высокий кредитный риск	–	369	–	369
- дефолтные активы	–	–	52 513	52 513
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов физическим лицам	580 578	2 248	52 513	635 339
Резерв под кредитные убытки	(4 237)	(572)	(50 427)	(55 236)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	576 341	1 676	2 086	580 103
Корпоративные кредиты				
- низкий кредитный риск	91 507	–	–	91 507
- средний кредитный риск	35	73 100	–	73 135
- высокий кредитный риск	–	80 977	–	80 977
- дефолтные активы	–	–	200 042	200 042
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов	91 542	154 077	200 042	445 661
Резерв под кредитные убытки	(343)	(112 342)	(192 340)	(305 025)
Итого корпоративных кредитов	91 199	41 735	7 702	140 636

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Сделки с отсрочкой платежа				
- низкий кредитный риск	7 909	–	–	7 909
- средний кредитный риск	–	–	–	–
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	850	850
Итого валовая балансовая стоимость сделок с отсрочкой платежа	7 909	–	850	8 759
Резерв под кредитные убытки	(6)	–	(828)	(834)
Итого сделок с отсрочкой платежа	7 903	–	22	7 925

Ниже представлен анализ «трехэтапного» подхода, основанного на изменении кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты				
- низкий кредитный риск	2 003 421	10 500	–	2 013 921
- средний кредитный риск	4 927	1 483	–	6 410
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	18 534	18 534
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов	2 008 348	11 983	18 534	2 038 865
Резерв под кредитные убытки	(8 543)	(686)	(18 534)	(27 763)
Итого ипотечных кредитов	1 999 805	11 297	–	2 011 102
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса				
- низкий кредитный риск	628 025	–	–	628 025
- средний кредитный риск	60 079	5 061	–	65 140
- высокий кредитный риск	–	1 474	–	1 474
- дефолтные активы	–	–	82 347	82 347
Итого валовая балансовая стоимость кредитов субъектам малого и среднего бизнеса	688 104	6 535	82 347	776 986
Резерв под кредитные убытки	(18 015)	(2 947)	(82 347)	(103 309)
Итого кредитов субъектам малого и среднего бизнеса	670 089	3 588	–	673 677

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
- низкий кредитный риск	263 531	52	–	263 583
- средний кредитный риск	174 632	11 046	–	185 678
- высокий кредитный риск	9 114	11 108	–	20 222
- дефолтные активы	–	–	51 412	51 412
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов физическим лицам	447 277	22 206	51 412	520 895
Резерв под кредитные убытки	(65 868)	(10 604)	(51 412)	(127 884)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	381 409	11 602	–	393 011
Корпоративные кредиты				
- низкий кредитный риск	104 012	–	–	104 012
- средний кредитный риск	–	–	–	–
- высокий кредитный риск	141 374	–	–	141 374
- дефолтные активы	–	–	200 103	200 103
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов	245 386	–	200 103	445 489
Резерв под кредитные убытки	(84 317)	–	(200 103)	(284 420)
Итого корпоративных кредитов	161 069	–	–	161 069
Сделки с отсрочкой платежа				
- низкий кредитный риск	54 606	–	–	54 606
- средний кредитный риск	–	–	–	–
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	838	838
Итого валовая балансовая стоимость сделок с отсрочкой платежа	54 606	–	838	55 444
Резерв под кредитные убытки	(787)	–	(838)	(1 625)
Итого сделок с отсрочкой платежа	53 819	–	–	53 819

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации федерального займа	567 259	564 975
Корпоративные облигации российских эмитентов	321 840	366 440
Облигации кредитных организаций	45 774	85 952
Облигации прочих нерезидентов	22 974	66 920
Ипотечные закладные	13 866	4 281
Долевые ценные бумаги	7 861	1 066
Облигации Банка России	–	50 786
Муниципальные облигации	–	6 049
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	979 574	1 146 469

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения с января 2020 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 7,94% до 8,24% (31 декабря 2018 года: срок погашения с января 2020 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 7,51% до 8,02%).

Корпоративные облигации российских эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения с ноября 2020 года по март 2025 года, купонный доход – от 7,0% до 10,25% (31 декабря 2018 года: срок погашения с апреля 2019 года по март 2025 года, купонный доход – от 7,0% до 10,6%).

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 30 июня 2019 года имеют срок погашения в сентябре 2023 года, купонный доход – 7,25% (31 декабря 2018 года: срок погашения с апреля 2022 года по сентябрь 2023 года, купонный доход – от 6,6% до 7,25%).

Облигации прочих нерезидентов, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро. Облигации по состоянию на 30 июня 2019 года имеют срок погашения в ноябре 2019 года, купонный доход – 3,35% (31 декабря 2018 года: срок погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации Банка России были представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке, имели срок погашения в январе 2019 года, купонный доход – 7,75%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года муниципальные облигации были представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке, имели срок погашения в июне 2019 года, купонный доход – 8,5%.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года в состав статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» входили ипотечные закладные, выпущенные Группой и предназначенные для реализации в рамках сотрудничества с организациями-партнерами (инвесторами), которые осуществляют их выкуп в соответствии с утвержденными стандартами.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	Денежное посредничество	Россия	6 283	–
ПАО «ФСК ЕЭС»	Оказание услуг: – по передаче электрической энергии по сетям ЕНЭС; – по технологическому присоединению потребителей к ЕНЭС	Россия	729	531
ПАО «Россети»	Корпоративное управление межрегиональными распределительными сетевыми компаниями	Россия	490	274
ПАО «ОГК-2»	Продажи электроэнергии	Россия	192	110
ПАО «Энел Россия»	Производство электроэнергии	Россия	167	151
Итого			7 861	1 066

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ текущих и просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Текущие необесцененные	Текущие обесцененные	Итого
Облигации федерального займа	567 259	–	567 259
Корпоративные облигации российских эмитентов	–	321 840	321 840
Облигации кредитных организаций	–	45 774	45 774
Облигации прочих нерезидентов	22 974	–	22 974
Ипотечные закладные	–	13 866	13 866
Долевые ценные бумаги	7 861	–	7 861
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	598 094	381 480	979 574

Ниже представлен анализ текущих и просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие необесцененные	Текущие обесцененные	Итого
Облигации федерального займа	564 975	–	564 975
Корпоративные облигации российских эмитентов	–	366 440	366 440
Облигации кредитных организаций	–	85 952	85 952
Облигации прочих нерезидентов	66 920	–	66 920
Ипотечные закладные	–	4 281	4 281
Долевые ценные бумаги	1 066	–	1 066
Облигации Банка России	50 786	–	50 786
Муниципальные облигации	–	6 049	6 049
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	683 747	462 722	1 146 469

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Резерв под кредитные убытки на начало периода	1 056	852	1 223	28 861
Чистое (восстановление) / создание резерва под кредитные убытки в течение периода	(398)	29 781	(565)	1 772
Резерв под кредитные убытки на конец периода	658	30 633	658	30 633

Резерв под ожидаемые кредитные убытки отражен в составе прочих компонентов собственного капитала.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года. Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors, Moody's или национальных рейтинговых агентств:

	Кредитный рейтинг эмитента				Итого
	между BBB- и BBB+	между BB- и BB+	между B- и B+	без кредитного рейтинга	
Облигации федерального займа	567 259	–	–	–	567 259
Корпоративные облигации российских эмитентов	271 557	50 283	–	–	321 840
Облигации кредитных организаций	45 774	–	–	–	45 774
Облигации прочих нерезидентов	22 974	–	–	–	22 974
Ипотечные закладные	–	–	–	13 866	13 866
Долевые ценные бумаги	1 219	6 450	192	–	7 861
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	908 783	56 733	192	13 866	979 574

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредитный рейтинг эмитента			Итого
	между BBB- и BBB+	между BB- и BB+	без кредитного рейтинга	
Облигации федерального займа	564 975	–	–	564 975
Корпоративные облигации российских эмитентов	125 389	241 051	–	366 440
Облигации кредитных организаций	45 652	40 300	–	85 952
Облигации прочих нерезидентов	66 920	–	–	66 920
Ипотечные закладные	–	–	4 281	4 281
Долевые ценные бумаги	532	534	–	1 066
Облигации Банка России	50 786	–	–	50 786
Муниципальные облигации	–	6 049	–	6 049
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	854 254	287 934	4 281	1 146 469

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела по двум эмитентам остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышающие 10% от величины собственного капитала в отношении каждого эмитента, на общую сумму 711 903 тыс. рублей, или 72,7% от общего объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела по двум эмитентам остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышающие 10% от величины собственного капитала в отношении каждого эмитента, на общую сумму 703 998 тыс. рублей, или 61,4% от общего объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, отражена в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 9 237 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: нереализованный убыток в размере 9 253 тыс. рублей).

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, отражена в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 8 940 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: нереализованный убыток в размере 10 800 тыс. рублей).

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Векселя прочих резидентов	20 217	–
Резерв под кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(13)	–
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под кредитные убытки	20 204	–

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Резерв под кредитные убытки на начало периода	–	–	13	–
Чистое создание резерва под кредитные убытки в течение периода	13	–	–	–
Резерв под кредитные убытки на конец периода	13	–	13	–

Векселя прочих резидентов, представлены текущим и обесцененным векселем АО НПО ПИ «Оренбурггражданпроект» с номиналом в валюте Российской Федерации, со сроком погашения «до востребования», процентной ставкой – 6% (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2019 года векселя прочих резидентов, имели низкий кредитный риск и оценивались через 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

10. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 295	654
Резерв под кредитные убытки средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	(1)	–
Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям за вычетом резерва под кредитные убытки	1 294	654

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Резерв под кредитные убытки на начало периода	–	85	–	10
Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение периода	1	(85)	1	(10)
Резерв под кредитные убытки на конец периода	1	–	1	–

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года все средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, являлись текущими и обесцененными.

10. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года все средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, имели низкий кредитный риск и оценивались через 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	49 144	35 871	–	4 100	89 115
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	60 628	190 429	–	24 242	275 299
Приобретение	3 588	4 728	93	615	9 024
Выбытие	(2 758)	(7 728)	–	–	(10 486)
Остаток на 30 июня 2018 года	61 458	187 429	93	24 857	273 837
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	11 484	154 558	–	20 142	186 184
Начисленная амортизация	715	8 756	–	552	10 023
Выбытие	(526)	(7 221)	–	–	(7 747)
Остаток на 30 июня 2018 года	11 673	156 093	–	20 694	188 460
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	49 785	31 336	93	4 163	85 377
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	63 111	27 084	935	6 390	97 520
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2019 года	67 816	185 547	935	27 695	281 993
Приобретение	–	3 215	93	5 371	8 679
Выбытие	(70)	(1 734)	(1 028)	(1 072)	(3 904)
Реклассификация в активы в форме права пользования	–	(2 024)	–	–	(2 024)
Остаток на 30 июня 2019 года	67 746	185 004	–	31 994	284 744
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	4 705	158 463	–	21 305	184 473
Начисленная амортизация	1 348	6 159	–	657	8 164
Выбытие	–	(1 667)	–	(118)	(1 785)
Реклассификация в активы в форме права пользования	–	(875)	–	–	(875)
Остаток на 30 июня 2019 года	6 053	162 080	–	21 844	189 977
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	61 693	22 924	–	10 150	94 767

Категория «Оборудование» включает офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование зданий Группы. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Земля и здания» или в категорию «Оборудование».

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, отраженное в составе собственного капитала, составляет 4 806 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 806 тыс. рублей).

Переоценка проводилась специалистами Группы по состоянию на 29 декабря 2018 года с использованием отчетов независимого оценщика о переоценке зданий, проведенной в августе 2018 года.

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Первоначальная стоимость	275 456	272 706
Накопленная амортизация	(196 335)	(190 981)
Остаточная стоимость	79 121	81 725

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали.

12. Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Балансовая стоимость на начало периода	199 638	211 596
Реализация инвестиционной недвижимости	–	(25 838)
Балансовая стоимость на конец периода	199 638	185 758

Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения и земельные участки, не занимаемые Группой.

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Недвижимость	127 011	127 011
Земля	72 627	72 627
Итого инвестиционной недвижимости	199 638	199 638

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была произведена переоценка объектов недвижимости и земли временно не используемых в основной деятельности, учитываемых на балансе Группы по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка проводилась специалистами Группы. В процессе работы были использованы доходный и сравнительный подходы.

По состоянию на 30 июня 2019 года исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в сумме 199 638 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости в связи с наличием информации о рынке недвижимости и рынке земли (31 декабря 2018 года: 199 638 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии (примечание 30)).

При оценке справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости их текущее использование считалось наилучшим и наиболее эффективным. В течение года методика оценки оставалась неизменной.

Убыток Группы от реализации инвестиционной недвижимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составил 1 450 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: убыток 3 114 тыс. рублей). Данные суммы включены в статью промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы».

Убыток Группы от реализации инвестиционной недвижимости за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, составил 1 450 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: убыток 3 114 тыс. рублей). Данные суммы включены в статью промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы».

12. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя по данному имуществу:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	3 687	2 279
От 1 года до 5 лет	88	–
Итого платежей к получению по операционной аренде	3 775	2 279

Сфера деятельности основных арендаторов – оказание услуг населению, организация розничной торговли смешанными группами товаров (реализация продовольственных и непродовольственных товаров), строительство инженерных коммуникаций. Срок окончания аренды по данным договорам с 2019 года по 2023 год.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 661 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1 798 тыс. рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 331 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 745 тыс. рублей).

13. Основные средства для продажи

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Недвижимость	30 341	35 973
Земельные участки	624	627
Транспорт, оборудование	4 570	4 570
Прочее	3 069	3 069
Итого основных средств для продажи	38 604	44 239

Основные средства для продажи, по состоянию на 30 июня 2019 года в сумме 38 604 тыс. рублей включают активы, полученные Группой от своих заемщиков по договорам об отступном (31 декабря 2018 года: 44 239 тыс. рублей). Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 2019 года – первого полугодия 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года данные активы были классифицированы как основные средства для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Прибыль Группы от реализации основных средств для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 625 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: убыток 274 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Прочие операционные доходы» и «Административные и прочие операционные расходы».

Прибыль Группы от реализации основных средств для продажи за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 625 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: прибыль 224 тыс. рублей). Данные суммы включены в статью промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Прочие операционные доходы».

14. Активы в форме права пользования

	Земля и здания	Оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	195 452	1 149	196 601
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	195 452	2 024	197 476
Выбытие	(150)	–	(150)
Изменение стоимости арендных платежей	34	–	34
Остаток на 30 июня 2019 года	195 336	2 024	197 360
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	–	875	875
Начисленная амортизация	12 809	334	13 143
Выбытие	(52)	–	(52)
Изменение стоимости арендных платежей	7	–	7
Остаток на 30 июня 2019 года	12 764	1 209	13 973
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	182 572	815	183 387

Категория «Оборудование» представляет собой транспортное средство, полученное по договору лизинга, который ранее признавался финансовой арендой по МСФО (IAS) 17.

15. Прочие активы

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с контрагентами по сбору коммунальных платежей	95 240	83 739
Торговая дебиторская задолженность	7 630	5 731
Расчеты в рамках комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, зарплатных проектов	1 924	2 096
Незавершенные расчеты	1 658	711
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	452	552
Переплата по операционным налогам	245	7 883
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	71	67
Резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов	(19 374)	(10 805)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	87 846	89 974
Прочие нефинансовые активы		
Прочие активы	623	4 747
Итого прочих нефинансовых активов	623	4 747
Итого прочих активов	88 469	94 721

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки прочих активов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Резерв под кредитные убытки на начало периода	10 805	7 080	22 961	8 735
Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение периода	8 580	4 298	(3 577)	2 643
Списание за счет резерва	(11)	(814)	(10)	(814)
Резерв под кредитные убытки на конец периода	19 374	10 564	19 374	10 564

16. Средства клиентов

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и муниципальные организации		
- текущие / расчетные счета	75 758	55 065
Итого средств государственных и муниципальных организаций	75 758	55 065
Юридические лица		
- текущие / расчетные счета	256 478	340 223
- срочные депозиты	13 812	17 097
Итого средств юридических лиц	270 290	357 320
Физические лица		
- текущие счета / счета до востребования	468 543	400 670
- срочные вклады	3 584 828	3 846 788
Итого средств физических лиц	4 053 371	4 247 458
Итого средств клиентов	4 399 419	4 659 843

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 053 371	92,1	4 247 458	91,2
Финансовая деятельность	79 071	1,8	57 012	1,2
Государственные и муниципальные органы	75 758	1,7	55 065	1,2
Услуги	64 664	1,5	3 876	0,1
Транспорт и связь	25 041	0,6	100 128	2,1
Торговля	22 541	0,5	55 185	1,2
Строительство	11 929	0,3	92 268	2,0
Промышленность	8 170	0,2	10 165	0,2
Сельское хозяйство	1 834	0,0	2 418	0,1
Прочее	57 040	1,3	36 268	0,7
Итого средств клиентов	4 399 419	100,0	4 659 843	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не имела клиентов с остатком средств, превышающим 10% от величины собственного капитала.

17. Обязательства по аренде

По состоянию на 1 января 2019 года были признаны обязательства по аренде в общей сумме 196 364 тыс. рублей, включающие в себя обязательство по договору финансовой аренды, которое ранее признавалось в составе прочих обязательств в сумме 911 тыс. рублей.

	30 июня 2019 года
Обязательства по аренде на начало периода	196 364
Процентные расходы по аренде (примечание 21)	5 095
Выплаты по договорам аренды	(16 375)
Заключение новых договоров аренды или их модификация	34
Досрочное расторжение договоров аренды	(95)
Обязательства по аренде на конец периода	185 023

17. Обязательства по аренде (продолжение)

Ниже представлена информация о минимальных суммах будущих платежей по аренде, не подлежащих отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019 года
Менее 1 года	34 015
От 1 года до 2 лет	29 230
От 2 лет до 3 лет	27 346
От 3 до 4 лет	27 346
От 4 до 5 лет	27 346
Более 5 лет	80 748
Итого минимальных платежей по аренде	226 031
Краткосрочная аренда	(747)
Эффект от применения дисконтирования	(40 261)
Итого обязательств по аренде	185 023

Ниже представлена информация о дисконтированной стоимости чистых минимальных платежей по аренде, не подлежащих отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019 года
Менее 1 года	24 054
От 1 года до 2 лет	21 346
От 2 лет до 3 лет	20 531
От 3 до 4 лет	21 631
От 4 до 5 лет	22 790
Более 5 лет	74 671
Итого обязательств по аренде	185 023

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, расход, относящийся к краткосрочной аренде, не включающий расход, относящийся к договорам аренды со сроком аренды не более одного месяца, составил 1 578 тыс. рублей.

За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, расход, относящийся к краткосрочной аренде, не включающий расход, относящийся к договорам аренды со сроком аренды не более одного месяца, составил 645 тыс. рублей.

18. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу (в том числе начисленная компенсация за неиспользованные отпуска)	23 437	21 115
Задолженность по операционным налогам	15 301	26 086
Задолженность перед агентством по страхованию вкладов	6 394	6 793
Обязательства по финансовой аренде	–	808
Резерв по условным обязательствам кредитного характера (примечание 29)	20	2 700
Итого прочих финансовых обязательств	45 152	57 502
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по условным обязательствам некредитного характера (примечание 29)	331	–
Прочее	24 477	24 386
Итого прочих нефинансовых обязательств	24 808	24 386
Итого прочих обязательств	69 960	81 888

18. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Резерв под кредитные убытки на начало периода	2 700	4 775	20	3 028
Чистое (восстановление) / создание резерва под кредитные убытки в течение периода	(2 680)	(1 458)	–	289
Резерв под кредитные убытки на конец периода	20	3 317	20	3 317

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Резерв под обесценение на начало периода	–	–	331	–
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	331	–	–	–
Резерв под обесценение на конец периода	331	–	331	–

19. Уставный капитал

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года составляла 662 843 тыс. рублей. Величина уставного капитала была скорректирована с учетом гиперинфляции, действовавшей в России до 31 декабря 2002 года, и составила 16 669 406 тыс. рублей.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Группы, приходящихся на участников Группы. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не имела обязательств по выкупу долей вышедших участников.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 30 июня 2019 года накопленная нераспределенная прибыль Банка составила 288 888 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 317 217 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе нераспределенной прибыли, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством, отражен резервный фонд в сумме 50 559 тыс. рублей, который представляет собой средства, зарезервированные для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Размер данного фонда, согласно уставу Банка, составляет, как минимум, 15% от величины его уставного капитала (не скорректированного с учетом инфляции) и пополняется за счет ежегодных взносов в размере не менее 5% от нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с российским законодательством, до достижения резервным фондом предусмотренного размера.

21. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы				
Кредиты и дебиторская задолженность	70 728	234 539	51 217	153 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 980	41 980	21 112	30 897
Средства в кредитных организациях	3 277	1 848	986	508
Средства в Банке России	2 668	6 341	–	5 263
Прочее	3 408	3 349	4 710	1 559
Итого процентных доходов	120 061	288 057	78 025	191 956
Процентные расходы				
Средства клиентов	(103 251)	(154 821)	(46 663)	(73 497)
Аренда (примечание 17)	(5 095)	–	(2 508)	–
Средства кредитных организаций	(1 482)	(481)	(290)	(153)
Средства Банка России	(72)	(29)	(72)	(29)
Прочее	(685)	–	–	–
Итого процентных расходов	(110 585)	(155 331)	(49 533)	(73 679)
Чистые процентные доходы	9 476	132 726	28 492	118 277

22. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы				
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	97 360	70 817	54 090	36 554
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	78 392	71 658	39 938	37 259
Комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечных и потребительских кредитов	10 835	10 726	5 489	5 369
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	567	718	280	239
Прочее	1 397	1 817	3 402	884
Итого комиссионных доходов	188 551	155 736	103 199	80 305
Комиссионные расходы				
Комиссия агентам за сбор и перечисление платежей	(52 647)	(30 005)	(27 665)	(15 334)
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	(9 242)	(9 332)	(4 515)	(4 562)
Прочее	(2 368)	(4 900)	–	(3 237)
Итого комиссионных расходов	(64 257)	(44 237)	(32 180)	(23 133)
Чистые комиссионные доходы	124 294	111 499	71 019	57 172

23. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	12 156	–	12 156	–
Доходы от создания и обслуживания информационных ресурсов	12 058	10 492	6 718	5 801
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	6 207	5 787	3 190	3 154
Доходы, полученные от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду (примечание 12)	661	1 798	331	745
Доходы за вычетом расходов, полученные от реализации основных средств, предназначенных для продажи (примечание 13)	625	–	625	224
Доходы, полученные от реализации основных средств	273	5	–	–
Доходы, полученные от изменения справедливой стоимости основных средств, предназначенных для продажи	–	29	–	55
Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью	–	–	880	–
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	–	–	–	3 114
Прочее	23 002	22 919	11 143	10 758
Итого прочих операционных доходов	54 982	41 030	35 043	23 851

24. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Затраты на персонал	137 337	140 447	63 273	68 540
Материальные расходы	19 807	27 146	11 445	14 663
Амортизация активов в форме права пользования	13 143	–	6 631	–
Страхование	12 841	13 923	6 439	8 302
Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 11)	8 164	10 023	4 165	4 950
Аренда	5 326	24 212	2 603	11 703
Операционные налоги, за исключением налога на прибыль	4 997	1 588	2 475	388
Профессиональные услуги	3 121	3 599	1 545	1 629
Расходы за вычетом доходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости (примечание 12)	1 450	3 114	1 450	3 114
Представительские и командировочные расходы	572	784	226	562
Реклама и маркетинг	139	538	92	313
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, предназначенных для продажи	6	–	1	–
Расходы от реализации основных средств	–	5 314	29	236
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью	–	1 037	–	589
Расходы за вычетом доходов, полученные от реализации основных средств, предназначенных для продажи (примечание 13)	–	274	–	–
Прочее	43 532	40 494	11 725	22 368
Итого административных и прочих операционных расходов	250 435	272 493	112 099	137 357

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 32 341 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 31 737 тыс. рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 14 808 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 15 126 тыс. рублей).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 339)	(5 987)
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в капитале	3 671	(1 845)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(14 898)	13 621
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	(16 566)	5 789

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы, составляет 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 20%).

25. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Убыток до налогообложения	(7 816)	(58 490)
Ставка налога, утвержденная законодательством	20%	20%
Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством	1 563	11 698
Доход, облагаемый по иным ставкам	(1 240)	–
Прочие расходы, не принимаемые к налогообложению, и постоянные разницы	(16 889)	(5 909)
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	(16 566)	5 789

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня 2019 года, а также их движение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	Возникновение и уменьшение временных разниц		30 июня 2019 года
		На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитал	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Кредиты и дебиторская задолженность	13 638	(13 638)	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 190	243	(3 671)	762
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 145	1 038	–	2 183
Обязательства по аренде	–	39 138	–	39 138
Прочее	6 193	(1 397)	–	4 796
Отложенный налоговый актив	25 166	25 384	(3 671)	46 879
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Кредиты и дебиторская задолженность	–	4 610	–	4 610
Средства в кредитных организациях	159	(9)	–	150
Основные средства и нематериальные активы	2 039	471	–	2 510
Переоценка основных средств	4 806	–	–	4 806
Основные средства для продажи	23	7	–	30
Активы в форме права пользования	–	38 937	–	38 937
Проценты, начисленные по ЭПС	7 405	(7 405)	–	–
Отложенное налоговое обязательство	14 432	36 611	–	51 043
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	10 734	(11 227)	(3 671)	(4 164)

25. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня 2018 года, а также их движение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включают в себя следующие позиции:

		Возникновение и уменьшение временных разниц		
	31 декабря 2017 года (пересчитано)	На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитал	30 июня 2018 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Кредиты и дебиторская задолженность	4 558	8 647	–	13 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	1 806	1 845	3 651
Основные средства для продажи	31	(6)	–	25
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 317	(96)	–	1 221
Прочее	3 605	1 490	–	5 095
Отложенный налоговый актив	9 511	11 841	1 845	23 197
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Средства в кредитных организациях	294	(185)	–	109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 288	(5 288)	–	–
Основные средства и нематериальные активы	3 021	(410)	–	2 611
Проценты, начисленные по ЭПС	–	5 948	–	5 948
Отложенное налоговое обязательство	8 603	65	–	8 668
Чистый отложенный налоговый актив	908	11 776	1 845	14 529

26. Дивиденды

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по результатам годового Общего собрания акционеров АО «Система «Город» (дочерняя компания Банка) принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 654 тыс. рублей, включая 334 тыс. рублей, ожидающихся к выплате Банку.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по результатам годового Общего собрания акционеров АО «ОРЭК» (дочерняя компания Банка) принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 2 796 тыс. рублей, включая 2 796 тыс. рублей, выплаченных Банку.

27. Управление финансовыми рисками

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на процентный, валютный и фондовый риски. Группа также подвержена операционным рискам.

В Группе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая совет директоров, правление, кредитный комитет и финансовый комитет. Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Группы, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Группы, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижение их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения на вложения в ценные бумаги. Группа осуществляет регулярный мониторинг как совокупного кредитного риска, так и рисков по отдельным заемщикам. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски.

Лимиты кредитного риска по заемщикам устанавливаются по решению кредитного комитета Банка. Заседания комитета проходят на регулярной основе, не реже 1 раза в 2 недели. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6 и 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	460 139	–	–	460 139
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 913	–	–	31 913
Средства в кредитных организациях	16 022	–	–	16 022
Кредиты и дебиторская задолженность	3 495 486	–	10	3 495 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	956 600	22 974	–	979 574
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 204	–	–	20 204
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 294	–	–	1 294
Основные средства и нематериальные активы	94 767	–	–	94 767
Инвестиционная недвижимость	199 638	–	–	199 638
Основные средства для продажи	38 604	–	–	38 604
Активы в форме права пользования	183 387	–	–	183 387
Текущие активы по налогу на прибыль	3 914	–	–	3 914
Прочие активы	88 469	–	–	88 469
Итого активов	5 590 437	22 974	10	5 613 421
Обязательства				
Средства клиентов	4 391 172	–	8 247	4 399 419
Обязательства по аренде	185 023	–	–	185 023
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 611	–	–	4 611
Отложенное налоговое обязательство	4 164	–	–	4 164
Прочие обязательства	69 960	–	–	69 960
Итого обязательств	4 654 930	–	8 247	4 663 177
Чистая балансовая позиция	935 507	22 974	(8 237)	950 244

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	761 420	–	–	761 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 515	–	–	36 515
Средства в кредитных организациях	26 961	–	–	26 961
Кредиты и дебиторская задолженность	3 292 678	–	–	3 292 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 079 549	66 920	–	1 146 469
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	654	–	–	654
Основные средства и нематериальные активы	97 520	–	–	97 520
Инвестиционная недвижимость	199 638	–	–	199 638
Основные средства для продажи	44 239	–	–	44 239
Текущие активы по налогу на прибыль	1 184	–	–	1 184
Отложенный налоговый актив	10 734	–	–	10 734
Прочие активы	94 721	–	–	94 721
Итого активов	5 645 813	66 920	–	5 712 733
Обязательства				
Средства клиентов	4 654 013	–	5 830	4 659 843
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 544	–	–	1 544
Прочие обязательства	81 888	–	–	81 888
Итого обязательств	4 737 445	–	5 830	4 743 275
Чистая балансовая позиция	908 368	66 920	(5 830)	969 458

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок и так далее). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с внутренним положением по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговому и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. Совет директоров утверждает методологию в отношении управления рыночным риском, финансовый комитет устанавливает лимиты на конкретные операции. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Валютный риск. Группа подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	393 980	56 256	9 903	460 139
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 913	–	–	31 913
Средства в кредитных организациях	8 085	7 743	194	16 022
Кредиты и дебиторская задолженность	3 495 496	–	–	3 495 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	956 600	–	22 974	979 574
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 204	–	–	20 204
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 274	20	–	1 294
Основные средства и нематериальные активы	94 767	–	–	94 767
Инвестиционная недвижимость	199 638	–	–	199 638
Основные средства для продажи	38 604	–	–	38 604
Активы в форме права пользования	183 387	–	–	183 387
Текущие активы по налогу на прибыль	3 914	–	–	3 914
Прочие активы	88 376	93	–	88 469
Итого активов	5 516 238	64 112	33 071	5 613 421
Обязательства				
Средства клиентов	4 308 599	60 949	29 871	4 399 419
Обязательства по аренде	185 023	–	–	185 023
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 611	–	–	4 611
Отложенное налоговое обязательство	4 164	–	–	4 164
Прочие обязательства	69 960	–	–	69 960
Итого обязательств	4 572 357	60 949	29 871	4 663 177
Чистая балансовая позиция	943 881	3 163	3 200	950 244

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	723 384	25 518	12 518	761 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 515	–	–	36 515
Средства в кредитных организациях	17 636	8 553	772	26 961
Кредиты и дебиторская задолженность	3 292 678	–	–	3 292 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 079 550	41 771	25 148	1 146 469
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	632	22	–	654
Основные средства и нематериальные активы	97 520	–	–	97 520
Инвестиционная недвижимость	199 638	–	–	199 638
Основные средства для продажи	44 239	–	–	44 239
Текущие активы по налогу на прибыль	1 184	–	–	1 184
Отложенный налоговый актив	10 734	–	–	10 734
Прочие активы	94 721	–	–	94 721
Итого активов	5 598 431	75 864	38 438	5 712 733
Обязательства				
Средства клиентов	4 546 762	75 910	37 171	4 659 843
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 544	–	–	1 544
Прочие обязательства	81 888	–	–	81 888
Итого обязательств	4 630 194	75 910	37 171	4 743 275
Чистая балансовая позиция	968 237	(46)	1 267	969 458

Ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	30 июня 2019 года		30 июня 2018 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	158	126	(17)	(14)
Ослабление доллара США на 5%	(158)	(126)	17	14
Укрепление евро на 5%	160	128	42	34
Ослабление евро на 5%	(160)	(128)	(42)	(34)
Итого укрепление валют	318	254	25	20
Итого ослабление валют	(318)	(254)	(25)	(20)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты отчетности Группы.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка: совет директоров, правление, финансовый комитет, финансово-экономическое управление.

Совет директоров Банка на регулярной основе получает информацию о выполнении показателей ликвидности Группы. Информацию для совета директоров предоставляет казначейство, предварительно согласовав ее с финансовым комитетом.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает финансовый комитет. Финансовый комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, средств в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России (по Группе указанные нормативы не рассчитываются). Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 30 июня 2019 года, данный норматив составил 413,2% (31 декабря 2018 года: 273,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 30 июня 2019 года, данный норматив составил 347,3% (31 декабря 2018 года: 389,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 30 июня 2019 года, данный норматив составил 52,2% (31 декабря 2018 года: 44,9%).

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	460 139	–	–	–	–	460 139
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	31 913	31 913
Средства в кредитных организациях	15 725	297	–	–	–	16 022
Кредиты и дебиторская задолженность	24 550	216 426	213 960	3 028 704	11 856	3 495 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	22 974	364 527	584 212	7 861	979 574
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 204	–	–	–	–	20 204
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 294	–	–	–	–	1 294
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	94 767	94 767
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	199 638	199 638
Основные средства для продажи	–	–	38 604	–	–	38 604
Активы в форме права пользования	–	–	–	183 387	–	183 387
Текущие активы по налогу на прибыль	–	3 914	–	–	–	3 914
Прочие активы	80 523	7 946	–	–	–	88 469
Итого активов	602 435	251 557	617 091	3 796 303	346 035	5 613 421
Обязательства						
Средства клиентов	1 049 546	865 351	1 368 511	1 116 011	–	4 399 419
Обязательства по аренде	1 903	9 770	11 822	161 528	–	185 023
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	4 611	–	–	–	4 611
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	4 164	–	4 164
Прочие обязательства	7 291	58 647	–	3 851	171	69 960
Итого обязательств	1 058 740	938 379	1 380 333	1 285 554	171	4 663 177
Чистый разрыв ликвидности	(456 305)	(686 822)	(763 242)	2 510 749	345 864	950 244
Совокупный разрыв ликвидности	(456 305)	(1 143 127)	(1 906 369)	604 380	950 244	–

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	761 420	–	–	–	–	761 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	36 515	36 515
Средства в кредитных организациях	26 661	300	–	–	–	26 961
Кредиты и дебиторская задолженность	24 403	151 424	366 772	2 746 513	3 566	3 292 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 786	99 235	25 148	970 234	1 066	1 146 469
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	654	–	–	–	–	654
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	97 520	97 520
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	199 638	199 638
Основные средства для продажи	–	–	44 239	–	–	44 239
Текущие активы по налогу на прибыль	–	1 184	–	–	–	1 184
Отложенный налоговый актив	–	–	–	10 734	–	10 734
Прочие активы	81 040	13 681	–	–	–	94 721
Итого активов	944 964	265 824	436 159	3 727 481	338 305	5 712 733
Обязательства						
Средства клиентов	1 110 170	1 276 654	1 024 418	1 248 601	–	4 659 843
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	1 544	–	–	–	1 544
Прочие обязательства	9 893	69 546	462	1 833	154	81 888
Итого обязательств	1 120 063	1 347 744	1 024 880	1 250 434	154	4 743 275
Чистый разрыв ликвидности	(175 099)	(1 081 920)	(588 721)	2 477 047	338 151	969 458
Совокупный разрыв ликвидности	(175 099)	(1 257 019)	(1 845 740)	631 307	969 458	–

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «С неопределенным сроком», так как Группа не имеет возможности использовать их для оперативного регулирования своей позиции по ликвидности.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Группой. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Группа считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплаты в течение срока их действия.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Группа устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

На регулярной основе Группа проводит стресс – тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением / пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,1	1,6	0,0	0,0	1,6	0,0
Средства в кредитных организациях	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	8,1	3,4	5,2	7,8	3,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	–	–	–	–	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность	–	9,9	–	–	9,9	–
Обязательства						
Средства клиентов						
– срочные депозиты юридических лиц	–	4,9	–	–	5,5	–
– срочные и текущие депозиты физических лиц	0,2	6,0	0,0	0,2	5,7	0,0
Обязательства по аренде	–	5,3	–	–	–	–

Знак « – » в таблице выше означает, что Группа не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Если бы на 30 июня 2019 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 3 492 тыс. рублей больше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 2 794 тыс. рублей больше (31 декабря 2018 года: прибыль до налогообложения составила бы на 4 532 тыс. рублей больше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3 626 тыс. рублей больше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 30 июня 2019 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 3 492 тыс. рублей меньше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 2 794 тыс. рублей меньше (31 декабря 2018 года: прибыль до налогообложения составила бы на 4 532 тыс. рублей меньше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3 626 тыс. рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций и облигаций. Уполномоченное структурное подразделение Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми и долговыми инструментами. Группа осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями) и облигаций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и облигаций и определяет эффект от диверсификации.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 30 июня 2019 года цены на акции и облигации были на 5% ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 47 971 тыс. рублей меньше (31 декабря 2018 года: на 56 639 тыс. рублей меньше) в основном в результате уменьшения справедливой стоимости облигаций, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если бы на 30 июня 2019 года цены на акции и облигации были на 5% выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 47 971 тыс. рублей больше (31 декабря 2018 года: на 56 639 тыс. рублей больше) в основном в результате увеличения справедливой стоимости облигаций, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Для снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск – это риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Группа может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; поддержание высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на регулярной основе председателем правления Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

28. Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)'), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Базовый капитал	958 622	949 688
Основной капитал	958 622	949 688
Собственные средства (капитал)	978 826	951 916

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – Н1.0) по состоянию на 30 июня 2019 года составил 18,6% (31 декабря 2018 года: 19,5%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Банком России в размере 8,0%.

Норматив достаточности базового капитала Банка (далее Н1.1) по состоянию на 30 июня 2019 года составил 18,2% (31 декабря 2018 года: 19,4%). Минимально допустимое значение Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Банка (далее Н1.2) по состоянию на 30 июня 2019 года составил 18,2% (31 декабря 2018 года: 19,4%). Минимально допустимое значение Н1.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в течение 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года по Группе указанные показатели не рассчитывались в соответствии с нормативным документом Банка России.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. По состоянию на 30 июня 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 331 тыс. рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. По состоянию на 31 декабря 2018 Группа не формировала резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством Группы законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

29. Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 2019 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	376 507	438 887
Гарантии выданные	24 311	27 042
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	8 789	8 042
Резерв по обязательствам кредитного характера (примечание 18)	(20)	(2 700)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	409 587	471 271

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно повлечет за собой выдачу кредитов, поскольку возможно истечение срока действия договора или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела заложенные права (требования) на выданные кредиты на сумму 113 419 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 109 232 тыс. рублей), которые были переданы в качестве залога НКО АО «НРД».

Обязательные резервы на сумму 31 913 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 36 515 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Справедливая стоимость активов и обязательств

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Группы. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Группы использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в кредитных организациях.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 30 июня 2019 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости. Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
– облигации федерального займа	567 259	–	–	564 975	–
– корпоративные облигации российских эмитентов	321 840	–	–	366 440	–
– облигации кредитных организаций	45 774	–	–	85 952	–
– облигации прочих нерезидентов	22 974	–	–	66 920	–
– ипотечные закладные	13 866	–	–	4 281	–
– долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 578	–	–	1 066	–
– долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	–	–	6 283	–	–
– облигации Банка России	–	–	–	50 786	–
– муниципальные облигации	–	–	–	6 049	–
Инвестиционная недвижимость	–	199 638	–	–	199 638
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	973 291	199 638	6 283	1 146 469	199 638

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, не отражаемых в промежуточной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	460 139	761 420
Средства в кредитных организациях	16 022	26 961
Кредиты и дебиторская задолженность	3 495 496	3 292 678
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 204	–
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 294	654
Прочие финансовые активы	87 846	89 974
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	4 081 001	4 171 687
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	4 399 419	4 659 843
Прочие финансовые обязательства	45 152	57 502
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	4 444 571	4 717 345

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все финансовые обязательства Группы, за исключением срочных сделок, учитываются по амортизированной стоимости. Срочные сделки относятся к категории финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	460 139	–	–	460 139
Средства в кредитных организациях	16 022	–	–	16 022
Кредиты и дебиторская задолженность	3 495 496	–	–	3 495 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	979 574	979 574
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 204	–	–	20 204
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 294	–	–	1 294
Прочие финансовые активы	87 846	–	–	87 846
Итого финансовых активов	4 081 001	–	979 574	5 060 575

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	761 420	–	–	761 420
Средства в кредитных организациях	26 961	–	–	26 961
Кредиты и дебиторская задолженность	3 292 678	–	–	3 292 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	1 146 469	1 146 469
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	654	–	–	654
Прочие финансовые активы	89 974	–	–	89 974
Итого финансовых активов	4 171 687	–	1 146 469	5 318 156

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными участниками, ключевыми руководящими работниками, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года и операции в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто	–	4 406	–
Выдано кредитов в течение отчетного периода	20 000	2 063	502
Погашено кредитов в течение отчетного периода	(20 000)	(701)	(456)
Прочие изменения	–	16	–
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 30 июня, брутто	–	5 784	46
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	–	(3)	–
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 30 июня, нетто	–	5 781	46
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, на 1 января	630	–	–
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	(155)	–	–
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, на 30 июня	475	–	–
Прочие активы	655	–	–
Средства банков на 1 января	–	–	–
Привлечено в течение отчетного периода	2 090 000	–	–
Возвращено в течение отчетного периода	(2 090 000)	–	–
Средства банков на 30 июня	–	–	–
Текущие счета и депозиты на 1 января	–	2 893	210
Привлечено в течение отчетного периода	–	20 178	4 789
Возвращено в течение отчетного периода	–	(20 427)	(4 745)
Прочие изменения	–	208	–
Текущие счета и депозиты на 30 июня	–	2 852	254
Обязательства по аренде на 1 января	630	–	–
Процентные расходы по аренде в течение отчетного периода	15	–	–
Платежи в счет уменьшения обязательств по аренде в течение отчетного периода	(166)	–	–
Обязательства по аренде на 30 июня	479	–	–
Прочие обязательства	86	–	–
Неиспользованные кредитные линии	–	300	5

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма кредитов, выданных ключевым руководящим сотрудникам и другим связанным сторонам Группы, составила 5 830 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 406 тыс. рублей). Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2018 года и операции в течение 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Средства в других банках на 1 января, брутто	–	–	–
Выдано кредитов в течение года	1 710 100	–	–
Погашено кредитов в течение года	(1 710 100)	–	–
Средства в других банках на 31 декабря, брутто	–	–	–
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	–	–	–
Средства в других банках на 31 декабря, нетто	–	–	–
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто	–	6 704	10 433
Выдано кредитов в течение года	–	3 024	–
Погашено кредитов в течение года	–	(2 834)	–
Прочие изменения	–	(2 488)	(10 433)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, брутто	–	4 406	–
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	–	(192)	–
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, нетто	–	4 214	–
Прочие активы	493	–	–
Средства банков на 1 января	–	–	–
Привлечено в течение года	2 830 000	–	–
Возвращено в течение года	(2 830 000)	–	–
Средства банков на 31 декабря	–	–	–
Текущие счета и депозиты на 1 января	–	1 102	6 971
Привлечено в течение года	–	29 998	1 398
Возвращено в течение года	–	(32 372)	(2 142)
Прочие изменения	–	4 165	(6 017)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	–	2 893	210
Прочие обязательства	90	–	–
Неиспользованные кредитные линии	–	107	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4	241	5
Процентные расходы	(1 496)	(66)	(2)
Чистое восстановление резервов под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	–	189	–
Комиссионные доходы	20	–	–
Комиссионные расходы	(511)	–	–
Прочие операционные доходы	305	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(188)	(16 172)	–

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4	138	5
Процентные расходы	(296)	(34)	(1)
Чистое создание резервов под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	–	(1)	–
Комиссионные расходы	(411)	–	–
Прочие операционные доходы	307	–	–
Административные и прочие операционные расходы	–	(7 053)	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	708	300	416
Процентные расходы	(481)	(6)	(85)
Чистое создание резервов под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	–	(109)	(1 370)
Комиссионные расходы	(384)	–	–
Прочие операционные доходы	207	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(242)	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	383	148	148
Процентные расходы	(153)	(3)	(30)
Чистое создание резервов под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	–	(56)	(1 311)
Комиссионные расходы	(190)	–	–
Прочие операционные доходы	155	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(116)	–	–

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы представлена заработной платой и другими краткосрочными и долгосрочными вознаграждениями и составляет 16 172 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 16 588 тыс. рублей).

Доля должностных окладов и иных выплат ключевому управленческому персоналу в фонде оплаты труда за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 11,8% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 11,8%).

33. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы, не происходило.