

1. Основная деятельность Группы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) и финансовые отчетности его дочерних организаций (далее вместе – Группа), подготовленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в 1995 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Наименование банка при создании – «Оренбургский региональный коммерческий банк топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (ООО). В 2000 году Банк был преобразован в «Оренбургский региональный коммерческий банк топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (ЗАО). В 2001 году Банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»). В 2016 году изменено наименование Банка на Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – АО «БАНК ОРЕНБУРГ»).

Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 31.03.2016 № 3269, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 31.03.2016 № 3269, 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 предпринимательства) № 0004949 от 09.09.2015;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление дилерской деятельности № 053-03644-010000 от 07.12.2000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление брокерской деятельности № 053-03540-100000 от 07.12.2000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 053-03716-001000 от 07.12.2000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление депозитарной деятельности № 053-03189-000100 от 04.12.2000, без ограничения срока действия.

Согласно приказу Банка России от 06.04.2017 № ОД-891 аннулирована лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 07.12.2000 № 053-03716-001000, на основании заявления АО «БАНК ОРЕНБУРГ» от 14.02.2017 № 01-05/1300 об аннулировании вышеуказанной лицензий по собственной инициативе.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

1. Основная деятельность Группы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк в своем составе имел головной офис в г. Оренбург, 20 дополнительных офисов на территории Оренбургской области, операционную кассу вне кассового узла на территории Оренбургской области и 5 кредитно-кассовых офисов в г. Оренбург.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, д. 25.

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 Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	Страна регистрации	2017	2016
		Доля (%)	Доля (%)
Министерство природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	Россия	99,63	99,43
Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5% уставного капитала Банка	Россия	0,37	0,57
Итого		100,00	100,00

С 15 февраля 2017 года Банк является материнской компанией группы зарегистрированных в России организаций, в состав которой, помимо Банка, входят ОИКБ «Русь» (ООО), Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»), Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»).

Далее представлено описание деятельности дочерних организаций:

ОИКБ «Русь» (ООО) является дочерней организацией Банка (принадлежит 51,27% в капитале), был учрежден в 1990 году и на текущий момент представляет универсальный коммерческий банк, действующий в соответствии с российским законодательством. Место нахождения ОИКБ «Русь» (ООО): Россия, 460014, г. Оренбург, пер. Шевченко, д. 7.

В марте 2018 года произошла смена адреса места нахождения ОИКБ «Русь» (ООО): 460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Кобозева, 1.

АО «Система «Город» учреждено в декабре 2004 года (ОИКБ «Русь» (ООО) владеет 51% в капитале). 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. Место нахождения АО «Система «Город»: Россия, 460052, г. Оренбург, ул. Брестская, д. 5.

В феврале 2018 года произошла смена адреса места нахождения АО «Система «Город»: 460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Кобозева, 1, офис 414.

1. Основная деятельность Группы (продолжение)

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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: Россия, 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 902 человека (31 декабря 2016 года: 459 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая характеристика

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления.

В 2017 году конъюнктура внутреннего валютного рынка улучшилась, за год российская валюта выросла по отношению к американской на 6,5%.

За 2017 год индекс РТС вырос на 1,0% до 1 183, индекс МосБиржи снизился на 0,1% до 2 102.

Руководство Группы считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

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

Состояние российской экономики характеризуется умеренными темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции:

Год, окончившийся	Инфляция за год
31 декабря 2017 года	2,5
31 декабря 2016 года	5,4
31 декабря 2015 года	12,9
31 декабря 2014 года	11,4
31 декабря 2013 года	6,5

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
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6559	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

Настоящая 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.

Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы. В настоящую 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 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Настоящая 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 и сравнительного периодов;
- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;
- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

Руководство Группы подготовило настоящую 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 консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

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

Использование учетных оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения руководством оценок, суждений и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

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

Стандарты, которые станут обязательными для Группы, начиная с годовых периодов, начинающихся с 01 января 2018 года или после этой даты

Некоторые новые стандарты станут обязательными к применению с 01 января 2018 года или после этой даты, которые Группа еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты, Часть 1: Классификация и Оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 3 категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами компании и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда компания одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что компаниям должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 01 января 2018 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия данного стандарта, влияние стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы и срок его принятия.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются 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 требует МСФО (IAS) 17.
- «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; при модификации признание обязательства прекращается; платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации; разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 годов. Данные усовершенствования были выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты. Поправки оказывают влияние на три стандарта:

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае, платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав (из состава) инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав (из состава) инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

4. Основные принципы учетной политики

Дочерние организации

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

На дату потери контроля над дочерней организацией оставшиеся инвестиции в бывшую дочернюю организацию 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 организацию или совместно контролируемую организацию при первоначальном признании.

Неконтролирующая доля участия – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которой Группа не владеет прямо или косвенно через другие дочерние организации. 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 и 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой. Выбранный метод применяется Группой последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в капитале, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (событие убытка), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли и убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива. Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства в других банках и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает их на наличие объективных признаков обесценения. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва и сумма убытка признается в составе прибыли и убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной ставки процента по активу. Кредиты и дебиторская задолженность и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли и убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная ставка процента. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли и убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли и убытка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли и убытка) исключаются из состава капитала и признаются в составе прибыли и убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли и убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли и убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли и убытка.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту, за исключением случаев, когда пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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. Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств, только когда они имеют срок погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Группы.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на счетах прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

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

Порядок определения обесценения средств в кредитных организациях изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные 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 предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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 составе прибыли и убытка 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 составе прибыли и убытка с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, представляют собой остатки по незавершенным расчетам с брокерами, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению Группы.

Данные активы классифицируются в категорию финансовых активов «Кредиты и дебиторская задолженность». Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для категории «Кредиты и дебиторская задолженность». Изменение резерва под обесценение данных финансовых активов отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для указанных категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Указанная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Группа определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва на обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Указанная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в состав прибыли и убытка по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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 консолидированном отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания Группы регулярно переоцениваются. Его 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 на счетах прибылей и убытков. 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 составе прибыли и убытка 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;
- оборудование – 10–25% в год, в том числе:
 - офисное оборудование – 10% в год;
 - компьютерная техника – 25% в год;
 - автотранспорт – 20% в год;
- улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

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.

Инвестиционное имущество

К инвестиционному имуществу относится земля или здание, или часть здания, не занимаемое Группой предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционного имущества также классифицируется в качестве инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы основывается на данных разных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

Инвестиционное имущество, находящееся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, рыночный сегмент по которому стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционного имущества, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

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 владелец начинает занимать инвестиционное имущество, то оно переходит в категорию основных средств, и его 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 него 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.

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.

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в составе прибыли и убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду в текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства кредитных организаций (включая Банк России), 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 консолидированном 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

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.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции

Привилегированные акции организаций Группы представляют собой акции, дивиденды по которым, согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Группа выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка 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.

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 и 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 или 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной 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 составе прибыли и убытка, 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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 консолидированную финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Указанная консолидированная 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 состав прибыли и убытка в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 составе прибыли и убытка 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.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Группы, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Группы и не включаются в баланс Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном 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 гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные 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.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	919 565	488 375
Средства, размещенные в банках Российской Федерации	504 159	803 505
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	364 699	239 114
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	275 668	426 707
других стран	2 365	1 774
Средства в НКЦ для обеспечения операций на валютном рынке	18 380	11 659
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 084 836	1 971 134

В состав денежных средств и их эквивалентов включены межбанковские кредиты, предоставленные банкам Российской Федерации разных регионов, сроком погашения до 88 дней.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали остатки по корреспондентским счетам в одном коммерческом банке, превышающие сумму 360 826 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы существовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие сумму 207 200 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по нему составляла 263 028 тыс. рублей, или 13,3% от общего объема денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Группы отсутствовали просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

В течение 2016 года по соглашениям об отступном, решениям судебных приставов, соглашениям об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке Группой было получено имущества на сумму 176 372 тыс. рублей в счет долга по кредитам. Указанные операции не отражены в отчете о движении денежных средств, так как не требовали использования денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов начисленные проценты по средствам, размещенным в других банках, составляют 424 тыс. рублей (2016 г.: 424 тыс. рублей).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017	2016
Векселя банков	123 142	107 564
Акции российских компаний, имеющие котировку	8 138	9 620
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 280	117 184

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель векселей банков представлен дисконтными ценными бумагами, с номиналом в рублях, выпущенными российской кредитной организацией (ПАО «СБЕРБАНК»), российской организацией ПАО «Энел Россия» и свободно обращающимися на российском рынке (2016 г.: дисконтные ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные российскими кредитными организациями (БАНК ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК») и свободно обращающиеся на российском рынке).

Вексель в портфеле Группы на 31 декабря 2017 года имеет срок погашения с января 2018 по февраль 2018 года (2016 г.: с января 2017 по июнь 2017 года).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являлись текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа не имела контрагентов с суммой средств, превышающих 10% от величины собственного капитала.

7. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	120 115	24 981
Учтенные векселя и облигации кредитных организаций	75 100	–
Резерв под обесценение средств в других банках	(135 795)	(24 981)
Итого средств в других банках	59 420	–

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства в других банках не имели обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в общей сумме 135 795 тыс. рублей являются просроченными более года, обесценение проводилось на индивидуальной основе (2016 г.: в сумме 24 981 тыс. рублей просроченные, обесцененные на индивидуальной основе).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	24 981	25 491
Приобретение дочерней организации	114 732	–
Чистое восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(3 918)	(510)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	135 795	24 981

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и другие объективные признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Группы отсутствовали заемщики с размером кредитов более 10% от величины собственного капитала Группы.

В составе учтенных векселей и облигаций кредитных организаций отражены векселя и облигации с дефолтом. Сумма требований по данным векселям и облигациям по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 75 100 тыс. рублей с величиной резерва под обесценение в сумме 75 100 тыс. рублей (2016 г.: отсутствовали).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредиты физическим лицам	5 558 232	3 523 126
Корпоративные кредиты	4 472 421	2 961 477
Кредиты индивидуальным предпринимателям	263 434	189 819
Кредиты государственным и муниципальным организациям	233 949	469 422
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	10 528 036	7 143 844
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 088 041)	(966 861)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	9 439 995	6 176 983

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе классов:

	Кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	83 375	856 137	18 982	8 367	966 861
Приобретение дочерней организации	79 357	81 666	221	–	161 244
Чистое (восстановление) / создание резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(43 499)	50 100	12 097	(8 367)	10 331
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(5 100)	(45 295)	–	–	(50 395)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года	114 133	942 608	31 300	–	1 088 041

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе классов:

	Кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года	775 493	92 297	4 989	–	872 779
Чистое создание резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	87 873	3 145	13 993	8 367	113 378
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(7 229)	(12 067)	–	–	(19 296)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	856 137	83 375	18 982	8 367	966 861

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 558 232	52,8	3 523 126	49,3
Промышленность	1 578 186	15,0	1 174 985	16,4
Торговая	1 241 996	11,8	818 750	11,5
Строительство	373 761	3,6	–	–
Сельское хозяйство	349 796	3,3	469 950	6,6
Государственные и муниципальные организации	233 949	2,2	357 503	5,0
Транспорт	199 708	1,9	67 974	1,0
Жилищно-коммунальные услуги	50 740	0,5	–	–
Финансы	37 713	0,4	–	–
Прочее	903 955	8,5	731 556	10,2
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	10 528 036	100,0	7 143 844	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали заемщики с объемом кредитов на заемщика более 360 826 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (2016 г.: имелось четыре заемщика с объемом кредитов на каждого заемщика более 207 200 тыс. рублей, общий объем таких кредитов составлял 1 069 008 тыс. рублей, или 14,9% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Итого
Полученные гарантии и поручительства	6 952 373	16 618 288	23 570 661
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	–	95 005	95 005
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	7 792 751	3 496 245	11 288 996
Прочее	176 580	2 008 027	2 184 607
Итого стоимость залогового обеспечения	14 921 704	22 217 565	37 139 269

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Итого
Полученные гарантии и поручительства	7 556 550	10 671 428	18 227 978
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	1 643 570	4 018 507	5 662 077
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	548 606	82 491	631 097
Итого стоимость залогового обеспечения	9 748 726	14 772 426	24 521 152

Оценка стоимости залога производится Группой на основании внутренней экспертной оценки специалистов Группы, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога, уменьшенной на дисконт. По отдельным заемщикам Группы требуется страхование предметов залога.

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и индивидуально необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Кредиты физическим лицам	–	85 815	5 472 417	5 558 232
Корпоративные кредиты	137 528	2 749 834	1 585 059	4 472 421
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	38 144	225 290	263 434
Кредиты государственным и муниципальным организациям	233 949	–	–	233 949
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(1 044 711)	(43 330)	(1 088 041)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	371 477	1 829 082	7 239 436	9 439 995

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты физическим лицам	5 265 914	47 478	45 173	55 140	144 527	5 558 232
Корпоративные кредиты	3 992 858	3 479	19 468	227 310	91 778	4 334 893
Кредиты индивидуальным предпринимателям	248 256	–	–	–	15 178	263 434
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(629 363)	(2 133)	(19 547)	(253 794)	(183 204)	(1 088 041)
Итого обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	8 877 665	48 824	45 094	28 656	68 279	9 068 518

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и индивидуально необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Кредиты физическим лицам	–	–	3 523 126	3 523 126
Корпоративные кредиты	551 587	1 984 313	425 577	2 961 477
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	8 282	181 537	189 819
Кредиты государственным и муниципальным организациям	257 297	109 962	102 163	469 422
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(834 392)	(132 469)	(966 861)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	808 884	1 268 165	4 099 934	6 176 983

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты физическим лицам	3 235 394	100 381	52 016	40 016	95 319	3 523 126
Корпоративные кредиты	2 083 386	2 038	184 277	51 274	88 915	2 409 890
Кредиты государственным и муниципальным органам	212 125	–	–	–	–	212 125
Кредиты индивидуальным предпринимателям	181 469	–	419	240	7 691	189 819
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(783 575)	(2 493)	(36 109)	(46 855)	(97 829)	(966 861)
Итого обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	4 928 799	99 926	200 603	44 675	94 096	5 368 099

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. В целях данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченным.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Облигации кредитных организаций	1 307 971	397 127
Корпоративные облигации российских эмитентов	1 241 576	248 858
Облигации федерального займа	620 393	–
Облигации субъектов Российской Федерации	235 634	91 984
Ипотечные закладные	31 194	–
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	11 762	12 689
Вложения в уставные капиталы организаций	3	3
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(15)	–
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 448 518	750 661

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 01 января	–	–
Приобретение дочерней организации	208	–
Чистое восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение года	(193)	–
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря	15	–

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 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+	без кредитного рейтинга	
Облигации кредитных организаций	253 522	669 534	384 915	1 307 971
Корпоративные облигации российских эмитентов	476 722	414 884	349 970	1 241 576
Облигации федерального займа	–	–	620 393	620 393
Облигации субъектов Российской Федерации	223 495	12 139	–	235 634
Ипотечные закладные	–	–	31 194	31 194
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	11 313	292	157	11 762
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	–	–	3	3
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска	965 052	1 096 849	1 386 632	3 448 533

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредитный рейтинг эмитента			Итого
	между BBB- и BBB+	между BB- и BB+	без кредитного рейтинга	
Облигации кредитных организаций	85 594	238 543	72 990	397 127
Корпоративные облигации российских эмитентов	73 053	155 198	20 607	248 858
Облигации субъектов Российской Федерации	–	–	91 984	91 984
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	12 689	–	–	12 689
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	–	–	3	3
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска	171 336	393 741	185 584	750 661

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, и еврооблигациями с номиналом в долларах США и евро, выпущенными российскими кредитными организациями, свободно обращающимися на российском и международном рынке, и имеют сроки погашения с февраля 2018 по октябрь 2032 года, купонный доход от 3,35% до 11,25%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими кредитными организациями, свободно обращающимися на российском рынке, и имеют сроки погашения с июня 2017 по сентябрь 2032 года, купонный доход от 9,5% до 12,3%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации российских эмитентов представлены ценными бумагами, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в российских рублях и имеют сроки погашения с января 2018 по октябрь 2052 года, купонный доход от 7,6% до 15,0%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации российских эмитентов представлены ценными бумагами, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в российских рублях и имеют сроки погашения с января 2018 по июль 2046 года, купонный доход от 9,4% до 15,0%.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 6,2% до 10,43% (2016 г.: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Оренбургской области, Министерством экономики и финансов Московской области, Комитетом финансов Санкт-Петербурга, Администрацией Красноярского края, Администрацией г. Омска и Министерством Финансов Ставропольского края с номиналом в российских рублях и имеют сроки погашения с июня 2019 по май 2025 года, купонный доход от 7,5% до 12,7%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации субъектов Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Оренбургской области, Администрацией Красноярского края, Администрацией г. Омска и Министерством Финансов Ставропольского края с номиналом в российских рублях и имеют сроки погашения с июня 2019 по ноябрь 2023 года, купонный доход от 8,5% до 12,7%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» 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 (2016 г.: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов вложения в уставные капиталы прочих компаний представлены участием Группы в уставном капитале ООО «Оренбургский край».

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания являлись текущими и необесцененными и включали в себя ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2017 года 15 021 тыс. рублей (2016 г.: отсутствовали). Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года имели сроки погашения в январе 2020 года, купонный доход 10,43% (2016 г.: отсутствовали).

В составе совокупного дохода отражена нереализованная положительная переоценка финансовых активов за 2017 год, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 19 694 тыс. рублей (2016 г.: 7 444 тыс. рублей).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Далее представлено описание котируемых вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Коти-ровка	2017		2016
				Справед-ливая стои-мость	Коти-ровка	Справед-ливая стои-мость
ПАО «Газпром»	Геологоразведка, добыча, транспортировка, хранение, переработка и реализация углеводородов, производство и сбыт электрической и тепловой энергии	Россия	122,14	10 731	150,15	12 689
ПАО «ФСК ЕЭС»	Оказание услуг: – по передаче электрической энергии по сетям ЕНЭС; – по технологическому присоединению потребителей к ЕНЭС	Россия	0,16	582	0,20	–
ПАО «Россети»	Корпоративное управление межрегиональными распределительными сетевыми компаниями	Россия	0,82	292	1,14	–
ПАО «ОГК-2»	Продажи электроэнергии	Россия	0,45	157	0,50	–
Итого				11 762		12 689

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Текущие и обесцененные	Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва под обесценение
Облигации кредитных организаций	1 307 971	–	–	1 307 971
Корпоративные облигации российских эмитентов	1 241 576	–	–	1 241 576
Облигации федерального займа	620 393	–	–	620 393
Облигации субъектов Российской Федерации	235 634	–	–	235 634
Ипотечные закладные	–	31 194	(15)	31 179
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	3	–	–	3
Итого	3 405 577	31 194	(15)	3 436 756

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Текущие и обесцененные	Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва под обесценение
Облигации кредитных организаций	397 127	–	–	397 127
Корпоративные облигации российских эмитентов	248 858	–	–	248 858
Облигации субъектов Российской Федерации	91 984	–	–	91 984
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	3	–	–	3
Итого	737 972	–	–	737 972

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имела контрагентов с суммой средств, превышающих 360 826 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (2016 г.: не имела контрагентов с суммой средств, превышающих 207 200 тыс. рублей).

10. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

	2017	2016
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	4 746	1 758
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	(21)	(88)
Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	4 725	1 670

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, в течение 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, на 01 января	88	90
Чистое восстановление резерва под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям в течение года	(67)	(2)
Резерв под обесценение средств в других банках, на 31 декабря	21	88

11. Основные средства

	Здания	Земля	Оборудование	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2016 года	270 785	13 051	125 626	–	409 462
Поступления	176 035	11 969	458	–	188 462
Выбытия	–	–	(7 283)	–	(7 283)
Остаток на 31 декабря 2016 года	446 820	25 020	118 801	–	590 641
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2017 года	446 820	25 020	118 801	–	590 641
Поступления	–	–	14 841	1 571	16 412
Приобретение дочерней организации	80 186	1 070	199 073	22 671	303 000
Списание амортизации в уменьшение переоценки	313	–	–	–	313
Реклассификация	(19)	19	–	–	–
Переоценка	(801)	671	–	–	(130)
Выбытия	(15 220)	–	(22 559)	–	(37 779)
Остаток на 31 декабря 2017 года	511 279	26 780	310 156	24 242	872 457
Накопленная амортизация					
Остаток на 01 января 2016 года	38 270	–	82 201	–	120 471
Амортизационные отчисления	7 966	–	9 885	–	17 851
Выбытия	–	–	(6 947)	–	(6 947)
Остаток на 31 декабря 2016 года	46 236	–	85 139	–	131 375
Накопленная амортизация					
Остаток на 01 января 2017 года	46 236	–	85 139	–	131 375
Амортизационные отчисления	10 347	–	26 561	1 343	38 251
Приобретение дочерней организации	3 585	–	145 103	18 799	167 487
Переоценка	(6 484)	–	–	–	(6 484)
Выбытия	(1 214)	–	(14 721)	–	(15 935)
Остаток на 31 декабря 2017 года	52 470	–	242 082	20 142	314 694
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	458 809	26 780	68 074	4 100	557 763
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	400 584	25 020	33 662	–	459 266
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	232 515	13 051	43 425	–	288 991

Группа «Оборудование» включает в себя компьютерную технику, офисное оборудование и транспортные средства, а также транспортные средства, полученные по договорам лизинга.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, отраженное в составе собственного капитала, составляет 44 979 тыс. рублей (2016 г.: 40 469 тыс. рублей).

11. Основные средства (продолжение)

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

	2017	2016
Первоначальная стоимость	437 401	389 187
Накопленная амортизация	(137 044)	(257 775)
Остаточная стоимость	300 357	131 412

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствуют.

12. Инвестиционное имущество

	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января	21 884	2 436
Приобретение дочерней организации	286 315	–
Приобретение инвестиционного имущества	47 758	48 965
Перевод основных средств, предназначенных для продажи, в инвестиционное имущество	–	39 227
Реализация инвестиционного имущества	(109 958)	–
Перевод инвестиционного имущества в основные средства, предназначенные для продажи	(9 088)	(38 500)
Чистый убыток в результате изменения справедливой стоимости	(10 772)	(30 244)
Балансовая стоимость на 31 декабря	226 139	21 884

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционное имущество Группы представлено земельными участками, нежилыми помещениями и прочей недвижимостью, которые находятся в собственности Группы (2016 г.: жилой дом и земельный участок, находящиеся в собственности Банка).

Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества была проведена по состоянию на конец каждого отчетного периода. Для оценки применялся сравнительный подход, в рамках которого использовался метод сравнения продаж, предполагающий корректировку рыночных цен аналогов на выявленные различия по отдельным элементам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, в сумме 226 139 тыс. рублей был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости в связи с наличием информации о рынке недвижимости и рынке земли (2016 г.: 21 884 тыс. рублей, присвоен 2 уровень иерархии (примечание 28)).

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:

	2017	2016
Менее 1 года	4 115	20
От 1 года до 5 лет	1 442	–
Итого платежей к получению по операционной аренде	5 557	20

Сфера деятельности основных арендаторов – организация розничной торговли смешанными группами товаров (реализация продовольственных и непродовольственных товаров), размещение мест общественного питания. Сроки окончания аренды – с 2017 года по 2019 год.

12. Инвестиционное имущество (продолжение)

За 2017 год в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционного имущества признано 6 271 тыс. рублей (2016 г.: 1 771 тыс. рублей).

13. Основные средства для продажи

	2017	2016
Здания	129 461	139 511
Земельные участки	4 902	8 283
Транспортные средства	21 900	–
Прочее	19 242	18 276
Итого основных средств для продажи	175 505	166 070

Основные средства, удерживаемые для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 175 505 тыс. рублей включают активы, полученные Группой от своих заемщиков по договорам об отступном (2016 г.: 166 070 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года указанные активы были классифицированы как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в консолидированном отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу.

За 2017 год обесценение основных средств для продажи составило 35 715 тыс. рублей (2016 г.: обесценение в размере 384 тыс. рублей).

14. Прочие активы

	2017	2016
Предоплаченные расходы и прочие дебиторы	169 754	38 590
Прочие активы	7 405	110
Резерв под обесценение прочих активов	(9 024)	(1 973)
Итого прочих активов	168 135	36 727

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	1 973	591
Приобретение дочерней организации	10 125	–
Чистое (восстановление) / создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(2 438)	1 382
Списание за счет резерва	(636)	–
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	9 024	1 973

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (2016 г.: вексель в сумме 17 208 тыс. рублей).

16. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций составили 15 011 тыс. рублей и были представлены привлеченными средствами от Банка России (2016 г.: отсутствовали).

17. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и муниципальные организации		
Текущие/расчетные счета	111 789	96 544
Срочные депозиты	93 050	74 278
	204 839	170 822
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 070 437	790 131
Срочные депозиты	139 600	46 772
	1 210 037	836 903
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	5 948 226	5 685 793
Срочные вклады	5 292 491	899 306
	11 240 717	6 585 099
Итого средств клиентов	12 655 593	7 592 824

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 240 717	88,8	6 585 099	86,7
Государственные и муниципальные органы	204 839	1,6	170 822	2,2
Финансовые услуги	133 574	1,1	68 576	0,9
Транспорт и связь	132 342	1,0	–	–
Строительство	120 164	0,9	63 602	0,8
Торговля	58 443	0,5	37 729	0,6
Прочее	765 514	6,1	666 996	8,8
Итого средств клиентов	12 655 593	100,0	7 592 824	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали клиенты с остатками средств свыше 360 826 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (2016 г.: имелся один клиент с остатками средств свыше 207 200 тыс. рублей, совокупная сумма остатков по данному клиенту составляла 422 871 тыс. рублей, или 5,6%).

18. Прочие обязательства

	2017	2016
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	61 909	32 918
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	22 181	4 422
Задолженность перед агентством по страхованию вкладов	5 810	7 783
Обязательства по финансовой аренде	1 297	–
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	4	120
Задолженность по информационно-технологическим и процессинговым услугам	–	747
Резерв по условным обязательствам кредитного характера (примечание 27)	22	5 053
Прочее	16 823	3 653
Итого прочих обязательств	108 046	54 696

18. Прочие обязательства (продолжение)

Далее представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 01 января	5 053	5 733
Приобретение дочерней организации	162	–
Чистое восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(5 193)	(680)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	22	5 053

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	956	1 109	2 065
За вычетом будущих финансовых выплат	(437)	(331)	(768)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	519	778	1 297

19. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017			2016		
	Количество акций, в штуках	Номиналь- ная стоимость акции, в рублях	Сумма, скоррек- тированная на влияние гипер- инфляции	Количество акций, в штуках	Номиналь- ная стоимость акции, в рублях	Сумма, скоррек- тированная на влияние гипер- инфляции
Обыкновенные акции	2 299 432 345	1	2 416 095	1 499 432 345	1	1 616 095
Привилегированные акции	2 250 857	1	2 710	2 250 857	1	2 710
Итого уставного капитала	2 301 683 202	–	2 418 805	1 501 683 202	–	1 618 805

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все обыкновенные акции обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями, в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции имеют приоритет при выплате дивидендов перед обыкновенными акциями.

23 марта 2017 года Банк зарегистрировал дополнительную эмиссию обыкновенных акций в количестве 800 млн штук номинальной стоимостью 1 рубль, проведенную по закрытой подписке. Дополнительные акции приобретены в собственность Оренбургской области в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области.

20. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 319 079	941 475
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	225 227	63 181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 299	48 264
Средства в других банках	30 492	49 691
Корреспондентские счета в других банках	839	869
Прочие размещенные средства	35 700	5 617
Итого процентных доходов	1 668 636	1 109 097
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(797 602)	(550 227)
Текущие/расчетные счета	(11 190)	(9 054)
Срочные депозиты юридических лиц	(7 191)	(13 521)
Средства других банков	(1 691)	–
Прочие привлеченные средства	(83)	(3)
Итого процентных расходов	(817 757)	(572 805)
Чистые процентные доходы	850 879	536 292

21. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	212 930	81 340
Комиссии от переводов денежных средств	164 971	43 307
Комиссии по выданным гарантиям	6 626	4 557
Прочее	29 374	5 248
Итого комиссионных доходов	413 901	134 452
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(94 213)	(33 708)
Прочее	(28 762)	(15 235)
Итого комиссионных расходов	(122 975)	(48 943)
Чистые комиссионные доходы	290 926	85 509

22. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Затраты на персонал	571 223	294 779
Уступка прав требований	155 645	4 536
Материальные расходы	85 231	35 734
Страхование	57 045	30 532
Арендные платежи	56 574	20 896
Амортизация основных средств (примечание 11)	38 251	17 851
Профессиональные услуги	26 738	12 883
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	24 572	24 969
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционной недвижимости	23 103	–
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	17 072	16 442
Расходы от выбытия имущества	10 849	4 885
Реклама и маркетинг	7 550	4 578
Благотворительность	3 535	498
Командировочные расходы	2 919	2 260
Прочее	96 457	11 337
Итого административных и прочих операционных расходов	1 176 764	482 180

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 125 783 тыс. рублей (2016 г.: 57 098 тыс. рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(32 477)	(10 757)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	16 047	2 650
Расход по налогу на прибыль за год	(16 430)	(8 107)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы, составляет 20% (2016 г.: 20%).

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

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	90 210	22 176
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2016 г.: 20%)	(18 042)	(4 435)
Доход, облагаемый по иным ставкам	194	(318)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 418	(3 354)
Расходы по налогу на прибыль за год	(16 430)	(8 107)

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% (2016 г.: 20%).

23. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также их движение за 2017 год включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				
	31 декабря 2016 года	Приобретение дочерней организации	На счете прибылей и убытков	Непосредственно в капитале	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:					
Резервы под обесценение кредитов	9 930	–	3 449	–	13 379
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	5 355	1 151	(1 283)	5 223
Амортизация основных средств	7 451	–	(210)	–	7 241
Наращенные расходы	–	1 331	(14)	–	1 317
Резерв под обесценение прочих активов	413	–	(20)	–	393
Прочее	2 942	3 812	4 661	–	11 415
Отложенный налоговый актив	20 736	10 498	9 017	(1 283)	38 968
Переоценка основных средств	40 469	2 658	–	1 852	44 979
Резервы под обесценение кредитов	–	17 388	(3 496)	–	13 892
Амортизация и признание основных средств	–	6 170	(3 147)	–	3 023
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 695	63	(529)	2 656	5 885
Прочее	225	50	142	–	417
Отложенное налоговое обязательство	44 389	26 329	(7 030)	4 508	68 196
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(23 653)	(15 831)	16 047	(5 791)	(29 228)

23. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также их движение за 2016 год включают в себя следующие позиции:

	2015	Возникновение и уменьшение временных разниц		2016
		На счете прибылей и убытков	Непосредственно в капитале	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:				
Резервы под обесценение кредитов	13 350	(3 420)	–	9 930
Амортизация основных средств	2 532	4 919	–	7 451
Резерв под обесценение прочих активов	136	277	–	413
Прочее	2 123	819	–	2 942
Отложенный налоговый актив	18 141	2 595	–	20 736
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Переоценка основных средств	40 469	–	–	40 469
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	187	–	3 508	3 695
Наращенные доходы	280	(280)	–	–
Прочее	–	225	–	225
Отложенное налоговое обязательство	40 936	(55)	3 508	44 389
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(22 795)	2 650	(3 508)	(23 653)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

24. Дивиденды

16 мая 2017 года годовое общее собрание акционеров Банка приняло решение направить часть прибыли за 2016 год в сумме 12 659 тыс. рублей на выплату дивидендов (2016 г.: дивиденды не выплачивались).

По результатам годового Общего собрания акционеров АО «Система «Город» (дочерняя компания ОИКБ «Русь» (ООО)) принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в размере 705 тыс. рублей, включая 359 тыс. рублей, выплаченных ОИКБ «Русь» (ООО).

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. На 31 декабря 2017 года, подлежащие распределению среди акционеров средства Банка составили 463 703 тыс. рублей (2016 г.: 430 537 тыс. рублей).

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом 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 законодательством Российской Федерации, до достижения установленного размера.

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Группы, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств (примечание 28).

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Группа осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными активами.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Группой устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Группой средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать поручительства, недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Группа в своих примечаниях к консолидированной финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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 балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 082 471	2 365	–	2 084 836
Обязательные резервы на счетах в Банке России	95 290	–	–	95 290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 280	–	–	131 280
Средства в других банках	59 419	–	1	59 420
Кредиты и дебиторская задолженность	9 434 144	–	5 851	9 439 995
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 418 620	29 898	–	3 448 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	15 021	–	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	4 725	–	–	4 725
Основные средства	557 763	–	–	557 763
Инвестиционное имущество	226 139	–	–	226 139
Основные средства для продажи	175 505	–	–	175 505
Текущие активы по налогу на прибыль	14 211	–	–	14 211
Прочие активы	168 135	–	–	168 135
Итого активов	16 382 723	32 263	5 852	16 420 838
Обязательства				
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	15 011
Средства клиентов	12 642 920	–	12 673	12 655 593
Прочие обязательства	108 046	–	–	108 046
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 703	–	–	4 703
Отложенное налоговое обязательство	29 228	–	–	29 228
Итого обязательств	12 799 908	–	12 673	12 812 581
Чистая балансовая позиция	3 582 815	32 263	(6 821)	3 608 257

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 969 360	1 684	90	1 971 134
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 967	–	–	57 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 184	–	–	117 184
Кредиты и дебиторская задолженность	6 176 983	–	–	6 176 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	750 661	–	–	750 661
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 670	–	–	1 670
Основные средства	459 266	–	–	459 266
Инвестиционная недвижимость	21 884	–	–	21 884
Основные средства для продажи	166 070	–	–	166 070
Текущие активы по налогу на прибыль	1 130	–	–	1 130
Прочие активы	36 727	–	–	36 727
Итого активов	9 758 902	1 684	90	9 760 676
Обязательства				
Средства клиентов	7 586 876	–	5 948	7 592 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 208	–	–	17 208
Прочие обязательства	54 696	–	–	54 696
Текущие обязательства по налогу на прибыль	289	–	–	289
Отложенное налоговое обязательство	23 653	–	–	23 653
Итого обязательств	7 682 722	–	5 948	7 688 670
Чистая балансовая позиция	2 076 180	1 684	(5 858)	2 072 006

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). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с утвержденными внутрибанковскими положениями по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонений фактического финансового результата от ожидаемого.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. По оценкам руководства портфель активов Группы, подверженных влиянию рыночного риска, незначителен в стоимостном выражении.

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.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 933 548	78 081	72 320	887	2 084 836
Обязательные резервы на счетах в Банке России	95 290	–	–	–	95 290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 280	–	–	–	131 280
Средства в других банках	43 815	13 735	1 870	–	59 420
Кредиты и дебиторская задолженность	9 439 995	–	–	–	9 439 995
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 380 250	46 805	21 463	–	3 448 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	15 021	–	–	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	4 725	–	–	–	4 725
Основные средства	557 763	–	–	–	557 763
Инвестиционная недвижимость	226 139	–	–	–	226 139
Основные средства для продажи	175 505	–	–	–	175 505
Текущие активы по налогу на прибыль	14 211	–	–	–	14 211
Прочие активы	164 047	3 404	684	–	168 135
Итого активов	16 181 589	142 025	96 337	887	16 420 838
Обязательства					
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	–	15 011
Средства клиентов	12 434 631	132 878	86 226	1 858	12 655 593
Прочие обязательства	108 046	–	–	–	108 046
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 703	–	–	–	4 703
Отложенное налоговое обязательство	29 228	–	–	–	29 228
Итого обязательств	12 591 619	132 878	86 226	1 858	12 812 581
Чистая балансовая позиция	3 589 970	9 147	10 111	(971)	3 608 257

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 852 468	73 931	44 085	650	1 971 134
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 967	–	–	–	57 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 184	–	–	–	117 184
Кредиты и дебиторская задолженность	6 176 983	–	–	–	6 176 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	750 661	–	–	–	750 661
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 670	–	–	–	1 670
Основные средства	459 266	–	–	–	459 266
Инвестиционная недвижимость	21 884	–	–	–	21 884
Основные средства для продажи	166 070	–	–	–	166 070
Текущие активы по налогу на прибыль	1 130	–	–	–	1 130
Прочие активы	35 201	729	797	–	36 727
Итого активов	9 640 484	74 660	44 882	650	9 760 676
Обязательства					
Средства клиентов	7 473 517	73 536	45 223	548	7 592 824
Прочие обязательства	54 682	–	14	–	54 696
Текущие обязательства по налогу на прибыль	289	–	–	–	289
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 208	–	–	–	17 208
Отложенное налоговое обязательство	23 653	–	–	–	23 653
Итого обязательств	7 569 349	73 536	45 237	548	7 688 670
Чистая балансовая позиция	2 071 135	1 124	(355)	102	2 072 006

Группа предоставляла кредиты и приобретала ценные бумаги в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 года по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение прибыли и убытков или капитала, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	2017		2016	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	22,56 (22,56)	2 115 (2 115)	22,36 (22,36)	251 (251)
Евро	22,78 (22,78)	2 296 (2 296)	22,78 (22,78)	(81) 81
Казахстанский тенге	28,10 (28,10)	273 (273)	26,57 (26,57)	27 (27)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 финансовый комитет Группы 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 практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Группа может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Группы.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличался существенно от анализа по срокам погашения.

В таблицах 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 периода.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2017			
	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)	казахстанские тенге (в %)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- корреспондентские счета в банках	0,08	0,00	0,12	0,00
- средства, размещенные в других банках сроком до трех месяцев	0,00	7,70	0,00	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	8,34	–	–
Средства в других банках	0,00	0,00	0,00	–
Кредиты и дебиторская задолженность	–	12,73	–	–
Обязательства				
Средства клиентов				
- срочные депозиты юридических лиц	–	5,94	–	–
- срочные и текущие депозиты физических лиц	0,26	6,39	0,34	–

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

	2016			
	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)	казахстанские тенге (в %)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- корреспондентские счета в банках	0,00	9,46	0,00	0,00
- средства, размещенные в других банках сроком до трех месяцев	0,00	0,00	0,00	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	11,13	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность	–	12,96	–	–
Обязательства				
Средства клиентов				
- срочные депозиты юридических лиц	–	8,46	–	–
- срочные и текущие депозиты физических лиц	0,57	8,40	0,7	–

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

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 осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредита. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят 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 и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Группа контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы собственного капитала (примечания 7 и 8).

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового 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, производением 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 Группы: финансовым комитетом, казначейством, финансово-аналитическим отделом.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Эти нормативы включают (в отношении АО «БАНК ОРЕНБУРГ»):

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 232,7% (2016 г.: 454,4%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н2 установлено Банком России в размере 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 465,7% (2016 г.: 368,2%). Минимальное допустимое числовое значение норматива Н3 установлено Банком России в размере 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 41,9% (2016 г.: 45,2%). Максимальное допустимое числовое значение норматива Н4 установлено Банком России в размере 120%.

Эти нормативы включают (в отношении ОИКБ «Русь» (ООО)):

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 417,8% (2016 г.: 274,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 395,0% (2016 г.: 387,8%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 36,1% (2016 г.: 36,4%).

Целью деятельности финансового комитета является минимизация рисков деятельности Группы. Основными задачами комитета является оптимизация структуры баланса Группы, определение основных направлений вложения ресурсов и их объемов, определение ценовой политики Группы, контроль над выполнением решений комитета структурными подразделениями.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Финансово-аналитический отдел регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 084 836	–	–	–	–	2 084 836
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	95 290	95 290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213	–	123 142	–	7 925	131 280
Средства в других банках	59 123	297	–	–	–	59 420
Кредиты и дебиторская задолженность	119 259	478 933	1 295 166	6 376 246	1 170 391	9 439 995
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	146 464	263 105	132 336	2 905 582	1 031	3 448 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	15 021	–	–	–	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	–	–	–	4 725	4 725
Основные средства	–	–	–	–	557 763	557 763
Инвестиционное имущество	–	–	–	–	226 139	226 139
Основные средства для продажи	–	–	175 505	–	–	175 505
Текущие активы по налогу на прибыль	–	14 211	–	–	–	14 211
Прочие активы	55 690	112 053	392	–	–	168 135
Итого активов	2 480 606	868 599	1 726 541	9 281 828	2 063 264	16 420 838
Обязательства						
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	–	–	15 011
Средства клиентов	3 348 267	2 635 861	2 075 476	4 595 989	–	12 655 593
Прочие обязательства	56 723	45 210	4 120	1 867	126	108 046
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	4 703	–	–	–	4 703
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	29 228	–	29 228
Итого обязательств	3 420 001	2 685 774	2 079 596	4 627 084	126	12 812 581
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(939 395)	(1 817 175)	(353 055)	4 654 744	2 063 138	3 608 257
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(939 395)	(2 756 570)	(3 109 625)	1 545 119	3 608 257	–

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категориям «До востребования и менее 1 месяца» и «От 6 месяцев до года» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. 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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 971 134	–	–	–	–	1 971 134
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	57 967	57 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 964	19 220	–	–	–	117 184
Кредиты и дебиторская задолженность	226 343	510 127	612 425	4 828 088	–	6 176 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 689	95 713	–	642 259	–	750 661
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	–	–	–	1 670	1 670
Основные средства	–	–	–	–	459 266	459 266
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	21 884	21 884
Основные средства для продажи	–	–	166 070	–	–	166 070
Текущие активы по налогу на прибыль	–	1 130	–	–	–	1 130
Прочие активы	7 766	28 951	10	–	–	36 727
Итого активов	2 315 896	655 141	778 505	5 470 347	540 787	9 760 676
Обязательства						
Средства клиентов	3 194 494	1 694 956	1 704 583	998 735	56	7 592 824
Прочие обязательства	52 817	1 263	–	–	616	54 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 208	–	–	–	–	17 208
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	289	–	–	–	289
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	23 653	–	23 653
Итого обязательств	3 264 519	1 696 508	1 704 583	1 022 388	672	7 688 670
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(948 623)	(1 041 367)	(926 078)	4 447 959	540 115	2 072 006
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(948 623)	(1 989 990)	(2 916 068)	1 531 891	2 072 006	–

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.

25. 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 потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплаты в течение срока их действия.

Операционный риск. 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. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях 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 и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний контроль.

Правовой риск. Риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных 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 разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа не участвовала в судебных разбирательствах, которые могли бы существенно повлиять на его текущую деятельность и финансовое положение.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей компании. На 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Группой, составляет 3 044 751 тыс. рублей (2016 г.: 1 992 919 тыс. рублей). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал и норматив достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Базовый капитал	2 773 253	1 768 775
Основной капитал	2 796 756	1 768 775
Собственные средства (капитал)	3 044 751	1 992 919

Норматив достаточности капитала Группы (далее – Н20.0) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 19,15% (2016 г.: норматив достаточности капитала Банка (далее – Н1.0) 23,52%). Минимально допустимое значение Н20.0 и Н1.0 установлено Банком России в размере 8%.

Норматив достаточности базового капитала Группы (далее - Н20.1) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 17,68% (2016 г.: норматив достаточности базового капитала Банка (далее – Н1.1) 21,45%). Минимально допустимое значение Н20.1 и Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы (далее - Н20.2) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 17,83% (2016 г.: норматив достаточности основного капитала Банка (далее – Н1.2) 21,45%). Минимально допустимое значение Н20.2 и Н1.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение 2017 и 2016 годов Банк и Группа соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

27. 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, и, соответственно, не формировал резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

27. Условные обязательства (продолжение)

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 31 декабря 2017 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений и прочего имущества, не подлежащей отмене, в случаях когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	43 633	11 785
От 1 года до 5 лет	155 533	11 210
Свыше 5 лет	147 733	–
Итого обязательств по операционной аренде	346 899	22 995

Договоры операционной аренды заключены с возможностью отмены при определенных событиях, но, по оценке руководства Группы, наступление таких событий маловероятно.

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. Руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 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.

27. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера Группы выражены в рублях и составляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	528 961	670 737
Гарантии выданные	479 426	179 811
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	1 008 387	850 548
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(22)	(5 053)
Итого обязательств кредитного характера	1 008 365	845 495

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

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера, на начало года	5 053	5 733
Приобретение дочерней организации	104	–
Чистое восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(5 135)	(680)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	22	5 053

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа не имела кредитов и дебиторской задолженности, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 95 920 тыс. рублей (2016 г.: 57 967 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Активы, находящиеся на хранении. В состав активов на хранении включаются активы, переданные Группе на депозитарное хранение, по агентскому соглашению и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2017	2016
Акции	281 154	280 984
Паи паевых инвестиционных фондов	34	34
Итого активов на хранении	281 188	281 018

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента 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 финансовых инструментов 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 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2017 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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (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 финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости. Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2017		2016	
	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- векселя банков	–	123 142	–	107 564
- акции российских компаний	8 138	–	9 620	–
Инвестиционное имущество	–	226 139	–	21 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- облигации кредитных организаций	1 307 971	–	397 127	–
- облигации федерального займа	620 393	–	–	–
- корпоративные облигации российских эмитентов	1 241 576	–	248 858	–
- облигации субъектов РФ	235 634	–	91 984	–
- долевые ценные бумаги, имеющие котировку	11 762	–	12 689	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания:				
- облигации федерального займа	15 021	–	–	–
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	3 440 495	349 281	760 278	129 448

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не наблюдаемых на рынке.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) кредиты и дебиторская задолженность.

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.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 084 836	–	–	2 084 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя банков	123 142	–	–	123 142
- долевые корпоративные ценные бумаги	8 138	–	–	8 138
Средства в других банках				
- кредиты и депозиты в других банках	–	59 420	–	59 420
Кредиты и дебиторская задолженность				
- кредиты юридическим и физическим лицам	–	9 439 995	–	9 439 995
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	4 725	–	4 725
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- облигации кредитных организаций	–	–	1 307 971	1 307 971
- корпоративные облигации российских эмитентов	–	–	1 241 576	1 241 576
- облигации федерального займа	–	–	620 393	620 393
- облигации субъектов РФ	–	–	235 634	235 634
- долевые корпоративные ценные бумаги	–	–	11 762	11 762
- ипотечные закладные	–	–	31 179	31 179
- доли в уставном капитале организаций	–	–	3	3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	–	–	15 021	15 021
Прочие финансовые активы	–	130 174	–	130 174
Итого финансовых активов	2 216 116	9 634 314	3 463 539	15 313 969
Нефинансовые активы	–	–	–	1 106 869
Итого активов	2 216 116	9 634 314	3 463 539	16 420 838

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

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 971 134	–	–	1 971 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя банков	107 564	–	–	107 564
- долевые корпоративные ценные бумаги	9 620	–	–	9 620
Кредиты и дебиторская задолженность				
- кредиты юридическим и физическим лицам	–	6 176 983	–	6 176 983
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	1 670	–	1 670
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- облигации кредитных организаций	–	–	397 127	397 127
- корпоративные облигации российских эмитентов	–	–	248 858	248 858
- облигации субъектов РФ	–	–	91 984	91 984
- долевые корпоративные ценные бумаги	–	–	12 689	12 689
- доли в уставном капитале	–	–	3	3
Прочие финансовые активы	–	8 021	–	8 021
Итого финансовых активов	2 088 318	6 186 674	750 661	9 025 653
Нефинансовые активы	–	–	–	735 023
Итого активов	2 088 318	6 186 674	750 661	9 760 676

30. Приобретение дочерней организации

15 февраля 2017 года Банк приобрел контроль над 51,27% уставного капитала кредитной организации – ОИКБ «Русь» (ООО). ОИКБ «Русь» (ООО) имеет контроль над 51% акций АО «Система «Город» и 100% акций АО «ОРЭК» (примечание 1).

Далее приведена справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств приобретенной дочерней организации.

	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	543 608
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 826
Торговые ценные бумаги	169
Средства в кредитных организациях	279 701
Кредиты и дебиторская задолженность	3 775 935
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 400 049
Основные средства и нематериальные активы	135 513
Инвестиционная недвижимость	286 315
Основные средства для продажи	56 203
Текущие активы по налогу на прибыль	2 590
Прочие активы	74 435
Средства кредитных организаций	(34 297)
Средства клиентов	(5 151 794)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 200)
Прочие заемные средства	(1 446)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(243)
Отложенное налоговое обязательство	(15 831)
Прочие обязательства	(70 385)
Чистые активы дочерней организации	1 318 148
За вычетом неконтролирующей доли участников	19 468
Приобретенная доля в капитале дочерней организации, %	51,27%
Приобретенная доля в чистых активах дочерней организации	665 833
Сумма уплаченного вознаграждения	(601 500)
Прибыль от приобретения дочерней организации	64 333
Денежные средства и их эквиваленты приобретенной дочерней организации	543 608

Прибыль от приобретения дочерней организации в сумме 64 333 тыс. рублей включена в состав прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе.

31. 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.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, 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.

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны объем операций и остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 01 января	–	–	–
Выдано средств в течение отчетного периода	–	–	6 620 000
Погашено средств в течение отчетного периода	–	–	(6 620 000)
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 31 декабря	–	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 01 января, брутто	–	6 336	–
Приобретение дочерней организации	–	7 823	45 190
Выданы кредиты в течение отчетного периода	–	29 037	20 132
Погашено кредитов в течение отчетного периода	–	(23 789)	(15 242)
Прочие изменения	–	(1 564)	(39 647)
Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря, брутто	–	17 843	10 433
За вычетом резерва на обесценение	–	(16)	(19)
Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря, нетто	–	17 827	10 414
Вложения в финансовые активы связанных сторон на 01 января	–	–	–
Прочие изменения	28 417	–	–
Вложения в финансовые активы связанных сторон на 31 декабря	28 417	–	–
Прочие активы	51	–	–
Текущие счета и депозиты на 01 января	–	5 304	37
Приобретение дочерней организации	–	4 972	8 031
Текущие счета и депозиты, полученные в течение отчетного периода	953 641	111 444	120 498
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение отчетного периода	(872 647)	(109 119)	(110 118)
Прочие изменения	(80 994)	(9 972)	(11 477)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	–	2 629	6 971
Прочие обязательства	29	–	–
Неиспользованные кредитные линии	–	107	701

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны объем операций и остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 01 января	–	51 017
Выдано средств в течение года	–	2 941 268
Погашено средств в течение года	–	(2 992 285)
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 31 декабря	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 01 января, брутто	7 918	–
Выданы кредиты в течение года	16 113	–
Погашено кредитов в течение года	(17 571)	–
Прочие изменения	(124)	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря, брутто	6 336	–
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(185)	–
Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря, нетто	6 151	–
Текущие счета и депозиты на 01 января	1 615	1 311
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	71 880	4 407
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(68 144)	(5 680)
Прочие изменения	(47)	(1)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	5 304	37

На 31 декабря 2017 года сумма кредитов, выданных ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам Группы, составила 17 843 тыс. рублей (2016 г.: 6 336 тыс. рублей). Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	185	1 286	5 152
Процентные расходы	(509)	(41)	(995)
Восстановление / (создание) резерва под обесценение кредитов	–	169	(19)
Комиссионные доходы	106	39	2 089
Комиссионные расходы	(394)	–	(2)
Прочие операционные доходы	–	–	524
Административные и прочие операционные расходы	–	(25 031)	(14 839)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	868	1 468
Процентные расходы	(128)	–
Восстановление резерва под обесценение кредитов	131	–
Комиссионные доходы	31	–
Административные и прочие операционные расходы	(16 914)	–

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2017 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Банка представлена заработной платой и другими краткосрочными вознаграждениями и составляет 25 031 тыс. рублей (2016 г.: 26 423 тыс. рублей).

32. События после отчетной даты

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