

Группа АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

**Неаудированная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность за три месяца,
закончившихся 31 марта 2018 года**

Содержание

Неаудированная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к неаудированной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
7. Средства в кредитных организациях	33
8. Кредиты и дебиторская задолженность	34
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
10. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	42
11. Основные средства и нематериальные активы	43
12. Инвестиционная недвижимость	44
13. Основные средства для продажи	45
14. Прочие активы	46
15. Средства кредитных организаций	46
16. Средства клиентов	47
17. Прочие обязательства	48
18. Уставный капитал	49
19. Процентные доходы и расходы	49
20. Комиссионные доходы и расходы	50
21. Прочие операционные доходы	50
22. Административные и прочие операционные расходы	51
23. Налог на прибыль	51
24. Дивиденды	53
25. Управление финансовыми рисками	54
26. Управление капиталом	65
27. Условные обязательства	65
28. Справедливая стоимость активов и обязательств	67
29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	70
30. Приобретение дочерней организации	71
31. Операции со связанными сторонами	72
32. События после отчетной даты	75

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 577 722	2 084 836
Обязательные резервы на счетах в Банке России		96 484	95 290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	–	123 142
Средства в кредитных организациях	7	26 932	58 942
Кредиты и дебиторская задолженность	8	9 049 244	9 182 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	3 644 472	3 456 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	9	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	10	3 451	4 653
Основные средства и нематериальные активы	11	555 489	557 763
Инвестиционная недвижимость	12	208 421	226 139
Основные средства для продажи	13	171 248	175 505
Текущие активы по налогу на прибыль		2 845	14 211
Прочие активы	14	143 574	164 588
Итого активов		16 479 882	16 159 060
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	9 023	15 011
Средства клиентов	16	12 929 210	12 656 682
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 110	4 703
Отложенное налоговое обязательство	23	15 703	9 731
Прочие обязательства	17	127 400	113 052
Итого обязательств		13 082 446	12 799 179
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	2 418 805	2 418 805
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		39 751	25 731
Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		40 943	1 324
Фонд переоценки основных средств		11 987	12 080
Нераспределенная прибыль		307 060	321 791
Неконтролирующая доля участия		578 890	580 150
Итого собственного капитала		3 397 436	3 359 881
Итого обязательств и собственного капитала		16 479 882	16 159 060

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску правлением Банка 28 мая 2018 года.



Д.Г. Яшников

Председатель правления




Т.Г. Петрова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)**

Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
(Убыток) / прибыль, приходящийся на:		
акционеров Банка	(14 731)	16 058
неконтролирующую долю участия	(15 422)	(9 315)
(Убыток) / прибыль за период	(30 153)	6 743
Совокупный доход / (расход), приходящийся на:		
акционеров Банка	38 815	15 807
неконтролирующую долю участия	(1 260)	(9 093)
Совокупный доход за период	37 555	6 714

Д.Г. Яшников

Председатель правления



Т.Г. Петрова

Главный бухгалтер

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

Приходится на акционеров Банка							
	Акционерный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 618 805	12 135	6 358	434 708	2 072 006	–	2 072 006
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта (примечания 9, 23)	–	(303)	–	–	(303)	172	(131)
Изменение фонда переоценки основных средств, за вычетом налогового эффекта (примечания 11, 23)	–	–	53	–	53	49	102
Прибыль / (убыток) за период	–	–	–	16 058	16 058	(9 315)	6 743
Приобретение дочерней организации	–	–	–	–	–	656 905	656 905
Эмиссия акций	800 000	–	–	–	800 000	–	800 000
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудировано)	2 418 805	11 832	6 411	450 766	2 887 814	647 811	3 535 625

Приходится на акционеров Банка							
	Акционерный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	2 418 805	25 731	1 324	12 080	321 791	2 779 731	3 359 881
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогового эффекта (примечания 9, 23)	–	14 020	–	–	–	14 020	14 623
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (примечание 9)	–	–	39 619	–	–	39 619	53 266
Изменение фонда переоценки основных средств, за вычетом налогового эффекта (примечания 11, 23)	–	–	–	(93)	–	(93)	(181)
Убыток за период	–	–	–	–	(14 731)	(14 731)	(30 153)
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудировано)	2 418 805	39 751	40 943	11 987	307 060	2 818 546	3 397 436

Д.Г. Яшников

Председатель правления

Т.Г. Петрова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности



**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	563 591	359 491
Проценты уплаченные	(228 126)	(178 853)
Комиссии полученные	103 554	67 957
Комиссии уплаченные	(36 953)	(18 788)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	–	(1 472)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(853)	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 046	1 790
Прочие операционные доходы полученные	26 729	20 239
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(242 081)	(325 569)
Налог на прибыль уплаченный	(121)	(1 814)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	186 786	(77 019)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(1 194)	1 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 449	(294 697)
Средства в кредитных организациях	12 733	40 543
Кредиты и дебиторская задолженность	(31 468)	677 496
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 266	(19 180)
Прочие активы	18 557	(2 018)
Средства кредитных организаций	(5 995)	(1 379)
Средства клиентов	307 660	228 343
Прочие обязательства	15 757	(25 253)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	614 551	528 298
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(713 462)	–
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	560 716	–
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	(245 946)
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	151 875
Приобретение основных средств	(11 021)	(2 693)
Поступления от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, основных средств для продажи	21 033	25 212
Приобретение дочерней организации за вычетом приобретенных денежных средств и их эквивалентов	–	(57 892)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(142 734)	(129 444)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Продажа выпущенных долговых ценных бумаг	–	(17 208)
Погашение прочих заемных средств	–	(27 519)
Реализация собственных долей дочерней организации	–	7 623
Эмиссия акций	–	800 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	–	762 896

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)**

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	21 069	(2 695)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	492 886	1 159 055
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 084 836	1 971 134
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (примечание 5)	2 577 722	3 130 189

Д.Г. Яшников

Председатель правления



Т.Г. Петрова

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ» и финансовые отчетности его дочерних компаний, подготовленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 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 наименование Банка изменено на Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – АО «БАНК ОРЕНБУРГ»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих выданных ему лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3269 от 31.03.2016, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3269 от 31.03.2016, без ограничения срока действия;
- лицензия на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 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 депозитарной деятельности № 053-03189-000100 от 04.12.2000, без ограничения срока действия.

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

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

- Ассоциация российских банков;
- Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья;
- Международная платежная система MasterCard;
- Российская межбанковская платежная система «Золотая Корона»;
- Национальная платежная система «Мир»;
- Система обязательного страхования вкладов;

1. Основная деятельность Группы (продолжение)

- Национальная фондовая ассоциация;
- Оренбургский областной союз промышленников и предпринимателей (работодателей).

Место нахождения Банка: Россия, 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, д. 25.

Банк имеет 20 дополнительных офисов, одну операционную кассу вне кассового узла на территории Оренбургской области и 5 кредитно-кассовых офисов в городе Оренбург.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

В декабре 2017 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности «ruBB+».

Ниже представлена структура акционеров Банка по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

Акционеры	Страна регистрации	Доля (%)	
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	Россия	99,63	99,63
Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5% уставного капитала Банка	Россия	0,37	0,37
Итого		100,00	100,00

С 15 февраля 2017 года Банк является материнской компанией Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Группа), в состав которой, помимо Банка, входят зарегистрированные в России организации: Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - ОИКБ «Русь» (ООО)) и его дочерние компании: Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»), Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»). Стоимость приобретения ОИКБ «Русь» (ООО) и его дочерних компаний составила 601 500 тыс. рублей.

ОИКБ «Русь» (ООО) является дочерней организацией Банка, был учрежден в 1990 году и на текущий момент представляет универсальный коммерческий банк, действующий в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года доля Банка в уставном капитале ОИКБ «Русь» (ООО) составляла 51,27%. Место нахождения ОИКБ «Русь» (ООО): Россия, 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д.1.

Остальные 48,60% уставного капитала ОИКБ «Русь» (ООО) принадлежат Оренбургской области в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области, 0,13% - участникам, владеющим долями менее 5% уставного капитала ОИКБ «Русь» (ООО).

АО «Система «Город» является дочерней организацией ОИКБ «Русь» (ООО), учреждено в декабре 2004 года. Основная деятельность АО «Система «Город» заключается в организации системы приема платежей у населения, а также в управлении недвижимым имуществом. По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года доля ОИКБ «Русь» (ООО) в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%. Место нахождения АО «Система «Город»: Россия, 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д.1, офис 414.

Остальные 49% уставного капитала АО «Система «Город» принадлежат Муниципальному образованию «город Оренбург», от имени которого действует Комитет по управлению имуществом г. Оренбург.

1. Основная деятельность Группы (продолжение)

АО «ОРЭК» является дочерней организацией ОИКБ «Русь» (ООО), учреждено в январе 2008 года. Основная деятельность АО «ОРЭК» заключается во внедрении систем безналичных расчетов в общественном транспорте. По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года доля ОИКБ «Русь» (ООО) в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: Россия, 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

Списочная численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2018 года составляла 902 человека (31 декабря 2017 года: 902 человека).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая характеристика

В первом квартале 2018 года отмечалось сохранение динамики роста мировой экономики.

На фоне усиления склонности к риску и улучшения перспектив экономического роста в странах с формирующейся экономикой условия на мировых финансовых рынках оставались для них благоприятными.

Введение новых санкционных мер в отношении российских компаний, бизнесменов и топ-менеджеров привели к повышению волатильности на финансовых рынках. Последствия для реального сектора российской экономики могут наступить только в случае долгосрочного сохранения негативных тенденций на финансовых рынках.

За первый квартал 2018 года показатель ключевой ставки Банка России изменялся 2 раза: 12 февраля 2018 года с 7,75% до 7,5%, и 26 марта 2018 года с 7,5% до 7,25%.

Согласно картине деловой активности, за первый квартал 2018 года, подготовленной Министерством экономического развития Российской Федерации, ВВП России в первом квартале 2018 года увеличился на 1,1%. По оценке Министерства, существенный положительный вклад в рост ВВП продолжают вносить небазовые виды деятельности, в том числе сегмент профессиональных услуг и финансовая деятельность.

Состояние федерального бюджета при этом продолжило улучшаться, таким образом в первом квартале 2018 года был достигнут первичный профицит в размере 1,5% ВВП (по сравнению с профицитом в размере 0,4% ВВП за аналогичный период предыдущего года).

За первый квартал 2018 года индекс РТС вырос на 5,6% с начала 2018 года, индекс МосБиржи – на 7,6%.

В банковском секторе ключевые показатели кредитного риска и рентабельности в целом сохраняются на стабильном уровне с начала года, показывая тенденции к устойчивому росту. Рост кредитования в первом квартале 2018 года ускорился как в корпоративном, так и в розничном сегменте, а выдача жилищных кредитов в данном периоде обновила исторический максимум установленный в ноябре 2014 года.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется умеренными темпами инфляции.

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

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 марта 2018 года	2,4%
31 марта 2017 года	2,3%
31 марта 2016 года	2,1%
31 марта 2015 года	7,4%
31 марта 2014 года	2,3%

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 марта 2018 года	57,2649	70,5618
31 марта 2017 года	56,3779	60,5950
31 марта 2016 года	67,6076	76,5386
31 марта 2015 года	58,4643	63,3695
31 марта 2014 года	35,6871	49,0519

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

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

3. Основы представления отчетности**Общие принципы**

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

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

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

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного периода;

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;
- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

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

Валюта представления финансовой отчетности

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

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

Использование учетных оценок и суждений

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

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

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

Стандарты, ставшие обязательными для Группы с 1 января 2018 года

С 1 января 2018 года Группа приняла новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года).

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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- 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 и 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 компании 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. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- 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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Стандарты, которые станут обязательными для Группы с 1 января 2019 года

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как 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.

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

4. Основные принципы учетной политики

Дочерние компании

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

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

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

Ключевые методы оценки

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

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

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;

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

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

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

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Классификация финансовых активов

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

- бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами; и

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальная оценка финансовых активов

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по:

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

Обесценение финансовых активов

Группа применяет требования относительно обесценения:

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

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

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Приобретенные учтенные векселя Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если:

- вексель приобретен не у векселедателя;
- анализ финансового состояния плательщика по векселю на отчетную дату показывает достаточность собственных средств для исполнения вексельных обязательств в срок и в полном объеме;
- информация о финансовом состоянии плательщика по векселю общедоступна.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Во всех остальных случаях приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости («средства в других банках» или в «кредиты и дебиторская задолженность») в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами, действующими в отношении указанных категорий активов.

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

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

Средства в кредитных организациях

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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; кредиты и дебиторская задолженность. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для указанных категорий активов.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- автотранспорт – 20% в год.

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

Основные средства для продажи

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе 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.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

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.

Заемные средства

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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 1 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 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 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.

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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.

Налогообложение

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что 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.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Операции со связанными сторонами

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

Новые учетные положения

Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 9 в общем были применены Группой ретроспективно, за исключением следующего:

- Группа воспользовалась освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды (за исключением данных по состоянию на 31 декабря 2017 года) в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года;

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:
- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;
- классификация по усмотрению Группы или отмена ранее принятых Группой классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- классификация по усмотрению Группы ряда инвестиций в долевые инструменты в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже приведена классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 – 1 января 2018 года:

	Категория оценки согласно МСФО (IAS) 39	Категория оценки согласно МСФО (IFRS) 9
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	–	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Обязательства		
Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства клиентов	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Прочие заемные средства	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Прочие обязательства	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведены изменения статей консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация для целей применения новой структуры консолидированного отчета о финансовом положении	Применение требований по оценке обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 280	(131 280)	–	–
Средства в кредитных организациях	59 420	(59 420)	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность	9 439 995	(9 439 995)	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 448 518	(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)	–	–
Прочие активы	168 135	(168 135)	–	–
Обязательства				
Средства клиентов	12 655 593	(12 655 593)	–	–
Отложенное налоговое обязательство	29 228	(29 228)	–	–
Прочие обязательства	108 046	(108 046)	–	–
Собственные средства	3 608 257	(3 608 257)	–	–
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	123 142	–	123 142
Средства в кредитных организациях	–	59 420	(478)	58 942
Кредиты и дебиторская задолженность	–	9 443 465	(261 166)	9 182 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	3 456 656	15	3 456 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	–	15 021	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	4 725	(72)	4 653
Прочие активы	–	164 665	(77)	164 588
Обязательства				
Средства клиентов	–	12 656 682	–	12 656 682
Отложенное налоговое обязательство	–	29 228	(19 497)	9 731
Прочие обязательства	–	106 957	6 095	113 052
Собственные средства	–	3 608 257	(248 376)	3 359 881

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ниже приведено влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств Группы, в частности на фонд переоценки по справедливой стоимости и нераспределенную прибыль.

	Фонд пере- оценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых ак- тивов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9	Фонд накопленных ожидаемых кре- дитных убытков по финансовым акти- вам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Нераспреде- ленная при- быль / (накоп- ленный дефи- цит)	Неконтро- лирующая доля уча- стия
Балансовое значение по состоянию на 31 декабря 2017 года	25 389	–	–	527 949	624 034
Реклассификация финансовых активов и обязательств в результате определения бизнес модели	(25 389)	25 389	–	–	–
Отложенное налогообложение	–	342	–	–	–
Применение резервирования в соответствии с моделью оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9	–	–	1 324	(206 158)	(43 884)
Балансовое значение по состоянию на 1 января 2018 года	–	25 731	1 324	321 791	580 150

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	746 086	919 565
Средства, размещенные в банках Российской Федерации	42 954	67 812
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 578 693	865 124
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	188 800	211 590
других стран	2 878	2 365
Средства для осуществления клиринга	18 311	18 380
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 577 722	2 084 836

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие 10% от величины собственного капитала.

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2017 года (пересчитано) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены текущим и необесцененным векселем ПАО «СБЕРБАНК» в сумме 123 142 тыс. рублей, номиналом в российских рублях, свободно обращающимся на российском рынке, со сроком погашения с января 2018 по февраль 2018 года.

7. Средства в кредитных организациях

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	87 574	120 116
Учтенные векселя и облигации кредитных организаций	75 100	75 100
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(135 742)	(136 274)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	26 932	58 942

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года средства в кредитных организациях не имели обеспечения.

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	Текущие обесцененные	Просроченные свыше 1 года	Итого
Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2017 года	60 004	135 212	195 216
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(1 062)	(135 212)	(136 274)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	58 942	–	58 942
Средства в кредитных организациях на 31 марта 2018 года	27 462	135 212	162 674
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(530)	(135 212)	(135 742)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение на 31 марта 2018 года (неаудировано)	26 932	–	26 932

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	136 274	24 981
Приобретение дочерней организации	–	110 084
Чистое (восстановление) / создание резерва под обесценение в течение периода	(532)	1 342
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	135 742	136 407

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали остатки средств в одном банке, превышающие 10% от величины собственного капитала.

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 марта 2018 года составляла 75 100 тыс. рублей с величиной резерва под обесценение в сумме 75 100 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: векселя и облигации с дефолтом в сумме 75 100 тыс. рублей и резерв под обесценение 75 100 тыс. рублей).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	3 354 921	3 065 437
Потребительские кредиты физическим лицам	2 919 225	2 894 290
Ипотечные кредиты	2 727 208	2 661 439
Корпоративные кредиты	1 525 006	1 686 277
Сделки с отсрочкой платежа	35 342	224 064
Итого кредитов и дебиторской задолженности	10 561 702	10 531 507
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 512 458)	(1 349 208)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	9 049 244	9 182 299

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в разрезе классов:

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	777 031	255 692	89 113	219 031	8 341	1 349 208
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода	237 127	17 667	19 893	(107 687)	(3 750)	163 250
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	1 014 158	273 359	109 006	111 344	4 591	1 512 458

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, в разрезе классов:

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	781 223	75 850	7 525	102 263	–	966 861
Приобретение дочерней организации	55 861	54 795	28 890	27 548	6 010	173 104
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода	17 057	(36 291)	(3 600)	2 233	–	(20 601)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	854 141	94 354	32 815	132 044	6 010	1 119 364

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года (пересчитано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (потребительские кредиты)	2 936 079	27,8	2 894 290	27,4
Физические лица (ипотечные кредиты)	2 727 208	25,8	2 665 939	25,3
Торговля	1 151 579	10,9	1 160 233	11,0
Промышленность	1 003 468	9,5	1 096 253	10,4
Строительство	896 255	8,5	886 923	8,4
Финансы	805 766	7,6	574 245	5,5
Сельское хозяйство	339 381	3,2	333 456	3,2
Услуги	259 204	2,5	449 197	4,3
Транспорт и связь	222 268	2,1	237 033	2,3
Государственные и муниципальные организации	220 494	2,1	233 938	2,2
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	10 561 702	100,0	10 531 507	100,0

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы был один заемщик с объемом кредитов более 10% от величины собственного капитала (31 декабря 2017 года: отсутствовали). Общий объем кредитов заемщику на 31 марта 2018 года составил 563 799 тыс. рублей, или 5,34% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудировано):

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Итого
Поручительства юридических и физических лиц	9 553 503	5 986 343	689 370	8 943 884	25 173 100
Недвижимость	593 264	1 371 341	5 606 492	186 406	7 757 503
Прочее	3 423 125	1 192 113	1 551 857	143 881	6 310 976
Итого залогового обеспечения	13 569 892	8 549 797	7 847 719	9 274 171	39 241 579

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

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Итого
Поручительства юридических и физических лиц	6 763 249	6 427 486	680 564	10 951 451	24 822 750
Недвижимость	396 605	1 478 334	5 388 703	117 763	7 381 405
Прочее	1 677 745	1 272 630	1 555 686	2 189 323	6 695 384
Итого залогового обеспечения	8 837 599	9 178 450	7 624 953	13 258 537	38 899 539

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

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

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

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

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 марта 2018 года (неаудировано):

	Текущие не обесцененные	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	–	2 754 429	8 818	591 674	3 354 921
Потребительские кредиты физическим лицам	–	2 666 542	69 044	183 639	2 919 225
Ипотечные кредиты	–	2 650 644	24 161	52 403	2 727 208
Корпоративные кредиты	–	1 478 336	–	46 670	1 525 006
Сделки с отсрочкой платежа	–	30 755	–	4 587	35 342
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	–	9 580 706	102 023	878 973	10 561 702
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(609 651)	(23 834)	(878 973)	(1 512 458)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	–	8 971 055	78 189	–	9 049 244

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	8 818	–	8 818
Потребительские кредиты физическим лицам	43 009	26 035	69 044
Ипотечные кредиты	9 904	14 257	24 161
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	61 731	40 292	102 023
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12 937)	(10 897)	(23 834)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	48 794	29 395	78 189

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

	Текущие не обесцененные	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	415	2 468 194	192 231	404 597	3 065 437
Потребительские кредиты физическим лицам	22	2 647 981	56 815	189 472	2 894 290
Ипотечные кредиты	–	2 601 953	15 252	44 234	2 661 439
Корпоративные кредиты	765	1 535 212	–	150 300	1 686 277
Сделки с отсрочкой платежа	–	219 423	–	4 641	224 064
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	1 202	9 472 763	264 298	793 244	10 531 507
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(522 752)	(33 212)	(793 244)	(1 349 208)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 202	8 950 011	231 086	–	9 182 299

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	182 190	10 041	192 231
Потребительские кредиты физическим лицам	34 169	22 646	56 815
Ипотечные кредиты	7 769	7 483	15 252
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	224 128	40 170	264 298
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 071)	(12 141)	(33 212)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	203 057	28 029	231 086

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

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности отражает оценку руководства Группы ожидаемых кредитных потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Корпоративные облигации российских эмитентов	1 334 958	1 241 576
Облигации кредитных организаций	1 066 966	1 249 920
Облигации федерального займа	891 399	620 393
Муниципальные облигации	237 924	235 634
Еврооблигации кредитных организаций	58 588	58 051
Ипотечные закладные	32 757	31 194
Долевые ценные бумаги	21 877	19 900
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	3
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 644 472	3 456 671

Корпоративные облигации российских эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с сентября 2018 года по октябрь 2052 года, купонный доход – от 7,2% до 15,0% (31 декабря 2017 года: срок погашения с января 2018 года по октябрь 2052 года, купонный доход – от 7,6% до 15,0%).

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. Облигации по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018 года по октябрь 2032 года, купонный доход – от 4,8% до 11,25% (31 декабря 2017 года: срок погашения с февраля 2018 года по октябрь 2032 года, купонный доход – от 4,8% до 11,25%).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с января 2020 года по март 2027 года, купонный доход - от 8,95% до 8,96% (31 декабря 2017 года: срок погашения с января 2018 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 6,2% до 10,43%).

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

Муниципальные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с июня 2019 года по май 2025 года, купонный доход – от 7,5% до 12,7% (31 декабря 2017 года: срок погашения с июня 2019 года по май 2025 года, купонный доход – от 7,5% до 12,7%).

Еврооблигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро. Еврооблигации по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18% (31 декабря 2017 года: срок погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18%).

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года в состав статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» входили ипотечные закладные, выпущенные Группой и предназначенные для реализации в рамках сотрудничества с организациями-партнерами (инвесторами), которые осуществляют их выкуп в соответствии с утвержденными стандартами.

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года вложения в уставные капиталы прочих компаний представлены участием Банка в уставном капитале ООО «Оренбургский край».

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
ПАО «Газпром»	Геологоразведка, добыча, транспортировка, хранение, переработка и реализация углеводородов, производство и сбыт электрической и тепловой энергии	Россия	19 635	17 874
ПАО «Ростелеком»	Услуги связи	Россия	946	782
ПАО «ФСК ЕЭС»	Оказание услуг: – по передаче электрической энергии по сетям ЕНЭС; – по технологическому присоединению потребителей к ЕНЭС	Россия	644	582
ПАО «Россети»	Корпоративное управление межрегиональными распределительными сетевыми компаниями	Россия	270	292
ПАО «Энел Россия»	Производство электроэнергии	Россия	222	213
ПАО «ОГК-2»	Продажи электроэнергии	Россия	160	157
Итого			21 877	19 900

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являлись текущими и обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки отражен в составе прочих компонентов собственного капитала.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) (неаудировано):

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	1 739	–
Приобретение дочерней организации	–	223
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	53 266	(3)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	55 005	220

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

	Кредитный рейтинг эмитента							без кредитного рейтинга	Итого
	между AAA- и AAA+	между AA- и AA+	между A- и A+	между BBB- и BBB+	между BB- и BB+	между B- и B+			
Корпоративные облигации российских эмитентов	480 062	72 093	224 986	256 424	301 393	–	–	–	1 334 958
Облигации кредитных организаций	282 513	–	102 569	348 888	332 996	–	–	–	1 066 966
Облигации федерального займа	–	–	–	891 399	–	–	–	–	891 399
Муниципальные облигации	–	64 676	73 683	21 089	64 134	14 342	–	–	237 924
Еврооблигации кредитных организаций	–	–	–	58 588	–	–	–	–	58 588
Ипотечные закладные	–	–	–	–	–	–	–	32 757	32 757
Долевые ценные бумаги	–	–	946	20 279	652	–	–	–	21 877
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	–	–	–	–	–	–	–	3	3
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска	762 575	136 769	402 184	1 596 667	699 175	14 342	–	32 760	3 644 472

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

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересчитано):

	Кредитный рейтинг эмитента				Итого
	между А- и А+	между BBB- и BBB+	между BB- и BB+	без кредитного рейтинга	
Корпоративные облигации российских эмитентов	–	578 690	662 886	–	1 241 576
Облигации кредитных организаций	–	354 767	883 374	11 779	1 249 920
Облигации федерального займа	–	620 393	–	–	620 393
Муниципальные облигации	–	223 495	12 139	–	235 634
Еврооблигации кредитных организаций	–	58 051	–	–	58 051
Ипотечные закладные	–	–	–	31 194	31 194
Долевые ценные бумаги	782	18 456	662	–	19 900
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	–	–	–	3	3
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска	782	1 853 852	1 559 061	42 976	3 456 671

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имела по двум эмитентам остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышающие 10% от величины собственного капитала в отношении каждого эмитента, на общую сумму 1 242 321 тыс. рублей, или 34,1% от общего объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела по двум эмитентам остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышающие 10% от величины собственного капитала в отношении каждого эмитента, на общую сумму 991 925 тыс. рублей, или 28,7% от общего объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, отражена в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 18 278 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 3 021 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО, являлись текущими и обесцененными и включали в себя ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2017 года 15 021 тыс. рублей. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО, 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%.

10. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 480	4 746
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	(29)	(93)
Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	3 451	4 653

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям (неаудировано):

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	93	88
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода	(64)	(49)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	29	39

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Нематериаль- ные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	425 604	33 662	–	–	459 266
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	471 840	118 801	–	–	590 641
Приобретение	–	1 485	–	–	1 485
Приобретение дочерней организации	81 128	199 818	–	22 671	303 617
Переоценка	318	–	–	–	318
Списание амортизации в уменьшение переоценки	(190)	–	–	–	(190)
Выбытие	–	(526)	–	–	(526)
Остаток на 31 марта 2017 года	553 096	319 578	–	22 671	895 345
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	46 236	85 139	–	–	131 375
Начисленная амортизация	2 434	5 873	–	232	8 539
Приобретение дочерней организации	3 644	143 743	–	18 794	166 181
Переоценка	(190)	–	–	–	(190)
Выбытие	–	(39)	–	–	(39)
Остаток на 31 марта 2017 года	52 124	234 716	–	19 026	305 866
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (неаудировано)	500 972	84 862	–	3 645	589 479
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	485 589	68 074	–	4 100	557 763
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	538 059	310 156	–	24 242	872 457
Приобретение	3 588	5 910	93	153	9 744
Переоценка	(226)	–	–	–	(226)
Списание амортизации в уменьшение переоценки	106	–	–	–	106
Выбытие	(2 758)	(8 640)	–	–	(11 398)
Остаток на 31 марта 2018 года	538 769	307 426	93	24 395	870 683
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	52 470	242 082	–	20 142	314 694
Начисленная амортизация	2 564	6 153	–	278	8 995
Переоценка	106	–	–	–	106
Выбытие	(526)	(8 075)	–	–	(8 601)
Остаток на 31 марта 2018 года	54 614	240 160	–	20 420	315 194
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (неаудировано)	484 155	67 266	93	3 975	555 489

Категория «Оборудование» включает офисное, компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства, а также транспортные средства, полученные по договорам лизинга.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, отраженное в составе собственного капитала, составляет 44 934 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 44 979 тыс. рублей).

Переоценка проводилась независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 года.

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Первоначальная стоимость	660 026	437 401
Накопленная амортизация	(305 416)	(137 044)
Остаточная стоимость	354 610	300 357

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали.

12. Инвестиционная недвижимость

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 марта 2017 года (неаудировано)
Балансовая стоимость на начало периода	226 139	21 884
Приобретение дочерней организации	–	286 315
Реализация инвестиционной недвижимости	(17 718)	(1 314)
Балансовая стоимость на конец периода	208 421	306 885

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Недвижимость	137 233	153 728
Земля	71 188	72 411
Итого инвестиционной недвижимости	208 421	226 139

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года была произведена переоценка объектов недвижимости и земли временно не используемых в основной деятельности, учитываемых на балансе Группы по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка проводилась специалистами Группы. В процессе работы был использован сравнительный подход.

По состоянию на 31 марта 2018 года исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в сумме 208 421 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости в связи с наличием информации о рынке недвижимости и рынке земли (31 декабря 2017 года: 226 139 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии (примечание 28)).

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

Убыток Группы от реализации инвестиционной недвижимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года составил 3 120 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: прибыль 2 645 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

12. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	3 928	4 115
От 1 года до 5 лет	961	1 442
Итого платежей к получению по операционной аренде	4 889	5 557

Сфера деятельности основных арендаторов – организация розничной торговли смешанными группами товаров (реализация продовольственных и непродовольственных товаров), размещение мест общественного питания, оказание услуг населению. Сроки окончания аренды по данным договорам с 2018 года по 2019 год.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 1 129 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 1 035 тыс. рублей).

13. Основные средства для продажи

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Недвижимость	130 006	129 461
Земельные участки	9 418	4 902
Транспорт, оборудование	29 793	21 900
Прочее	2 031	19 242
Итого основных средств для продажи	171 248	175 505

Основные средства для продажи, по состоянию на 31 марта 2018 года в сумме 171 248 тыс. рублей включают активы, полученные Группой от своих заемщиков по договорам об отступном (31 декабря 2017 года: 175 505 тыс. рублей). Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 2018 года.

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года данные активы были классифицированы как основные средства для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Убыток Группы от реализации основных средств для продажи за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составил 1 140 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: прибыль 395 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

14. Прочие активы

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Прочие финансовые активы		
Торговая дебиторская задолженность	78 051	110 544
Расчеты с контрагентами по сбору коммунальных платежей	60 585	48 436
Задолженность по пластиковым картам	2 625	1 841
Расчеты в рамках комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, зарплатных проектов	2 238	2 134
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 092	953
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	486	517
Незавершенные расчеты	–	2 765
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(10 643)	(9 100)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	134 434	158 090
Прочие нефинансовые активы		
Переплата по операционным налогам	1 624	4 068
Расчеты по исполнительному производству	1 227	1 367
Прочие активы	6 289	1 063
Итого прочих нефинансовых активов	9 140	6 498
Итого прочих активов	143 574	164 588

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	9 100	1 973
Приобретение дочерней организации	–	2 400
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	1 543	4 312
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	10 643	8 685

15. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 марта 2018 года средства кредитных организаций составили 9 023 тыс. рублей и были представлены привлеченными средствами от Банка России (31 декабря 2017 года: привлеченные средства от Банка России в размере 15 011 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года средства кредитных организаций привлечены в валюте Российской Федерации. Ставка привлечения 6,5%, со сроком погашения в январе 2021 года (31 декабря 2017 года: в валюте Российской Федерации, ставка 10,43%, срок погашения в январе 2020 года).

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа не имела контрагентов с суммой средств, превышающей 10% от величины собственного капитала.

16. Средства клиентов

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Государственные и муниципальные организации		
- текущие / расчетные счета	72 000	111 760
- срочные депозиты	242 509	93 050
Итого средств государственных и муниципальных организаций	314 509	204 810
Юридические лица		
- текущие / расчетные счета	1 209 382	1 070 466
- срочные депозиты	140 700	140 689
Итого средств юридических лиц	1 350 082	1 211 155
Физические лица		
- текущие счета / счета до востребования	1 521 494	5 948 226
- срочные вклады	9 743 125	5 292 491
Итого средств физических лиц	11 264 619	11 240 717
Итого средств клиентов	12 929 210	12 656 682

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года (пересчитано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 264 618	87,0	11 240 717	88,9
Государственные и муниципальные органы	314 509	2,4	204 810	1,6
Торговля	228 296	1,8	58 443	0,5
Транспорт и связь	204 107	1,6	132 342	1,0
Финансовая деятельность	189 506	1,5	134 692	1,1
Сельское хозяйство	137 156	1,1	994	–
Строительство	68 492	0,5	120 164	0,9
Промышленность	64 020	0,5	12 960	0,1
Услуги	36 478	0,3	2 226	–
Прочее	422 028	3,3	749 334	5,9
Итого средств клиентов	12 929 210	100	12 656 682	100

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа не имела клиентов с остатком средств, превышающим 10% от величины собственного капитала.

17. Прочие обязательства

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу (в том числе начисленная компенсация за неиспользованные отпуска)	77 679	61 909
Задолженность по операционным налогам	22 573	22 181
Задолженность перед агентством по страхованию вкладов	5 689	5 810
Обязательства по финансовой аренде	1 205	1 297
Расчеты по договорам уступки прав требования (цессии) и купли-продажи недвижимости	–	6
Резерв по оценочным обязательствам (примечание 27)	4 714	6 118
Итого прочих финансовых обязательств	111 860	97 321
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочее	15 540	15 731
Итого прочих нефинансовых обязательств	15 540	15 731
Итого прочих обязательств	127 400	113 052

Ниже представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	6 118	5 053
Приобретение дочерней организации	–	58
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода	(1 404)	(754)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	4 714	4 357

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	884	960	1 844
За вычетом будущих финансовых выплат	(390)	(249)	(639)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	494	711	1 205

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

18. Уставный капитал

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	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	2 299 432 345	1	2 416 095
Привилегированные акции	2 250 857	1	2 710	2 250 857	1	2 710
Итого уставного капитала	2 301 683 202	–	2 418 805	2 301 683 202	–	2 418 805

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года 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.

19. Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	505 496	299 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 506	–
Средства в Банке России	14 006	–
Средства в кредитных организациях	3 279	8 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191	10 428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	41 666
Прочие	3 416	20 935
Итого процентных доходов	553 894	381 031
Процентные расходы		
Средства клиентов	(191 299)	(186 626)
Средства Банка России	(92)	–
Средства кредитных организаций	–	(495)
Итого процентных расходов	(191 391)	(187 121)
Чистые процентные доходы	362 503	193 910

20. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	51 035	40 692
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	46 608	29 352
Комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечных и потребительских кредитов	5 357	–
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 044	1 287
Прочее	1 607	4 909
Итого комиссионных доходов	105 651	76 240
Комиссионные расходы		
Комиссия агентам за сбор и перечисление платежей	(14 671)	(14 714)
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	(13 243)	–
Прочее	(9 039)	(6 485)
Итого комиссионных расходов	(36 953)	(21 199)
Чистые комиссионные доходы	68 698	55 041

21. Прочие операционные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Доходы от создания и обслуживания информационных ресурсов	4 691	3 369
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	3 168	504
Доходы, полученные от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду (примечание 12)	1 129	1 035
Доходы, полученные от реализации основных средств	5	–
Доходы за вычетом расходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости (примечание 12)	–	2 645
Доходы за вычетом расходов от реализации основных средств, предназначенных для продажи (примечание 13)	–	395
Прочее	13 762	88 575
Итого прочих операционных доходов	22 755	96 523

22. Административные и прочие операционные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Затраты на персонал	(159 748)	(120 821)
Материальные расходы	(23 259)	(17 820)
Аренда	(15 382)	(9 894)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 11)	(8 995)	(8 539)
Страхование	(6 243)	(4 460)
Расходы от реализации основных средств	(5 132)	(487)
Операционные налоги, за исключением налога на прибыль	(3 752)	(7 463)
Профессиональные услуги	(3 723)	(3 546)
Расходы за вычетом доходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости	(3 120)	–
Расходы за вычетом доходов от реализации основных средств для продажи	(1 140)	–
Реклама и маркетинг	(841)	(1 181)
Представительские и командировочные расходы	(648)	(528)
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью	(448)	–
Реверсирование ранее признанной прибыли от переоценки основных средств, предназначенных для продажи	(26)	–
Уступка прав требований	–	(154 975)
Прочее	(22 671)	(23 912)
Итого административных и прочих операционных расходов	(255 128)	(353 626)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 33 682 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 57 098 тыс. рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(11 551)	(3 154)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 362)	3 588
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	(13 913)	434

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы, составляет 20%.

23. Налог на прибыль (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(16 240)	6 309
Ставка налога, утвержденная законодательством	20%	20%
Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством	3 248	(1 262)
Доход, облагаемый по иным ставкам	(163)	(111)
Прочие (расходы) / доходы, не принимаемые к налогообложению, и постоянные разницы	(16 998)	1 807
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	(13 913)	434

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 марта 2018 года, а также их движение за три месяца 2018 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года (пересчитано)	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 марта 2018 года (неаудировано)
		На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитал	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Кредиты и дебиторская задолженность	43 343	33 705	–	77 048
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 317	56	–	1 373
Основные средства для продажи	4 686	5	–	4 691
Прочее	4 279	(125)	–	4 154
Отложенный налоговый актив	53 625	33 641	–	87 266
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Основные средства и нематериальные активы	6 886	(514)	–	6 372
Переоценка основных средств	44 979	–	(45)	44 934
Средства в кредитных организациях	294	(174)	–	120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 197	(4 133)	3 655	10 719
Проценты, начисленные по ЭПС	–	40 824	–	40 824
Отложенное налоговое обязательство	63 356	36 003	3 610	102 969
Чистое отложенное налоговое обязательство	(9 731)	(2 362)	(3 610)	(15 703)

23. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 марта 2017 года, а также их движение за три месяца 2017 года включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				
	31 декабря 2016 года	Приобретение дочерней организации	На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитаа	31 марта 2017 года (неаудировано)
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Резервы под обесценение кредитов	9 930	–	10 123	–	20 053
Средства в кредитных организациях	–	5 641	–	–	5 641
Переоценка финансовых активов, имеющихсх в наличии для продажи	–	9 497	–	(3 600)	5 897
Амортизация основных средств	7 451	–	(7 123)	–	328
Наращенные расходы	–	1 410	–	–	1 410
Резерв под обесценение прочих активов	413	–	21	–	434
Прочее	2 942	10 079	(810)	–	12 211
Отложенный налоговый актив	20 736	26 627	2 211	(3 600)	45 974
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Переоценка основных средств	40 469	2 658	–	26	43 153
Резервы под обесценение кредитов	–	19 919	(4 854)	–	15 065
Амортизация и признание основных средств	–	9 902	–	–	9 902
Переоценка финансовых активов, имеющихсх в наличии для продажи	3 695	–	–	(448)	3 247
Прочее	225	1	299	–	525
Отложенное налоговое обязательство	44 389	32 480	(4 555)	(422)	71 892
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(23 653)	(5 853)	6 766	(3 178)	(25 918)

24. Дивиденды

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, и в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. На 31 марта 2017 года, подлежащие распределению среди акционеров, средства Банка составили 478 301 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 463 703 тыс. рублей).

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом в сумме 72 102 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 72 102 тыс. рублей), созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общеканковских 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

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

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

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

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

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

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

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

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 7 и 8.

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудировано):

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 574 844	2 878	–	2 577 722
Обязательные резервы на счетах в Банке России	96 484	–	–	96 484
Средства в кредитных организациях	26 588	–	344	26 932
Кредиты и дебиторская задолженность	9 043 114	–	6 130	9 049 244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 585 884	58 588	–	3 644 472
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 451	–	–	3 451
Основные средства и нематериальные активы	555 489	–	–	555 489
Инвестиционная недвижимость	208 421	–	–	208 421
Основные средства для продажи	171 248	–	–	171 248
Текущие активы по налогу на прибыль	2 845	–	–	2 845
Прочие активы	143 574	–	–	143 574
Итого активов	16 411 942	61 466	6 474	16 479 882
Обязательства				
Средства кредитных организаций	9 023	–	–	9 023
Средства клиентов	12 917 013	–	12 197	12 929 210
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 110	–	–	1 110
Отложенное налоговое обязательство	15 703	–	–	15 703
Прочие обязательства	127 400	–	–	127 400
Итого обязательств	13 070 249	–	12 197	13 082 446
Чистая балансовая позиция	3 341 693	61 466	(5 723)	3 397 436

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересчитано):

	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	123 142	–	–	123 142
Средства в кредитных организациях	58 941	–	1	58 942
Кредиты и дебиторская задолженность	9 180 167	–	2 132	9 182 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 398 620	58 051	–	3 456 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	15 021	–	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	4 653	–	–	4 653
Основные средства и нематериальные активы	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	164 588	–	–	164 588
Итого активов	16 096 511	60 416	2 133	16 159 060
Обязательства				
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	15 011
Средства клиентов	12 644 009	–	12 673	12 656 682
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 703	–	–	4 703
Отложенное налоговое обязательство	9 731	–	–	9 731
Прочие обязательства	113 052	–	–	113 052
Итого обязательств	12 786 506	–	12 673	12 799 179
Чистая балансовая позиция	3 310 005	60 416	(10 540)	3 359 881

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

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

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудировано):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 429 644	75 665	71 693	720	2 577 722
Обязательные резервы на счетах в Банке России	96 484	–	–	–	96 484
Средства в кредитных организациях	10 664	14 577	1 349	342	26 932
Кредиты и дебиторская задолженность	9 049 244	–	–	–	9 049 244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 574 237	47 257	22 978	–	3 644 472
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 448	3	–	–	3 451
Основные средства и нематериальные активы	555 489	–	–	–	555 489
Инвестиционная недвижимость	208 421	–	–	–	208 421
Основные средства для продажи	171 248	–	–	–	171 248
Текущие активы по налогу на прибыль	2 845	–	–	–	2 845
Прочие активы	142 295	573	706	–	143 574
Итого активов	16 244 019	138 075	96 726	1 062	16 479 882
Обязательства					
Средства кредитных организаций	9 023	–	–	–	9 023
Средства клиентов	12 717 523	124 276	87 411	–	12 929 210
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 110	–	–	–	1 110
Отложенное налоговое обязательство	15 703	–	–	–	15 703
Прочие обязательства	127 211	189	–	–	127 400
Итого обязательств	12 870 570	124 465	87 411	–	13 082 446
Чистая балансовая позиция	3 373 449	13 610	9 315	1 062	3 397 436

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересчитано):

	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	123 142	–	–	–	123 142
Средства в кредитных организациях	43 427	13 660	1 855	–	58 942
Кредиты и дебиторская задолженность	9 182 299	–	–	–	9 182 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 387 047	47 198	22 426	–	3 456 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	15 021	–	–	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	4 653	–	–	–	4 653
Основные средства и нематериальные активы	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	160 238	3 553	797	–	164 588
Итого активов	15 918 283	142 492	97 398	887	16 159 060
Обязательства					
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	–	15 011
Средства клиентов	12 435 720	132 878	86 226	1 858	12 656 682
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 703	–	–	–	4 703
Отложенное налоговое обязательство	9 731	–	–	–	9 731
Прочие обязательства	113 052	–	–	–	113 052
Итого обязательств	12 578 217	132 878	86 226	1 858	12 799 179
Чистая балансовая позиция	3 340 066	9 614	11 172	(971)	3 359 881

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)		31 марта 2017 года (неаудировано)	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	680	544	481	385
Ослабление доллара США на 5%	(680)	(544)	(481)	(385)
Укрепление евро на 5%	466	373	559	447
Ослабление евро на 5%	(466)	(373)	(559)	(447)
Укрепление тенге на 5%	53	42	(49)	(39)
Ослабление тенге на 5%	(53)	(42)	49	39
Итого укрепление валют	1 199	959	991	793
Итого ослабление валют	(1 199)	(959)	(991)	(793)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банки рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 31 марта 2018 года, данный норматив составил 168,0% (31 декабря 2017 года: 232,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 31 марта 2018 года, данный норматив составил 346,3% (31 декабря 2017 года: 465,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 31 марта 2018 года, данный норматив составил 40,1% (31 декабря 2017 года: 41,9%).

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 31 марта 2018 года, данный норматив составил 434,2% (31 декабря 2017 года: 417,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 31 марта 2018 года, данный норматив составил 376,4% (31 декабря 2017 года: 395,0%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 31 марта 2018 года, данный норматив составил 37,3% (31 декабря 2017 года: 36,1%).

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года и 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.

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудировано):

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 577 722	–	–	–	–	2 577 722
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	96 484	96 484
Средства в кредитных организациях	26 632	300	–	–	–	26 932
Кредиты и дебиторская задолженность	81 587	774 263	1 050 062	7 143 332	–	9 049 244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	20 051	102 659	3 499 882	21 880	3 644 472
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 451	–	–	–	–	3 451
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	555 489	555 489
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	208 421	208 421
Основные средства для продажи	–	–	171 248	–	–	171 248
Текущие активы по налогу на прибыль	–	2 845	–	–	–	2 845
Прочие активы	78 663	64 911	–	–	–	143 574
Итого активов	2 768 055	862 370	1 323 969	10 643 214	882 274	16 479 882
Обязательства						
Средства кредитных организаций	18	–	–	9 005	–	9 023
Средства клиентов	3 471 034	1 507 885	1 456 653	6 493 638	–	12 929 210
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	1 110	–	–	–	1 110
Отложенное налоговое обязательство	–	–	15 703	–	–	15 703
Прочие обязательства	67 394	53 990	5 211	711	94	127 400
Итого обязательств	3 538 446	1 562 985	1 477 567	6 503 354	94	13 082 446
Чистый разрыв ликвидности	(770 391)	(700 615)	(153 598)	4 139 860	882 180	3 397 436
Совокупный разрыв ликвидности	(770 391)	(1 471 006)	(1 624 604)	2 515 256	3 397 436	–

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересчитано):

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	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	–	–	123 142	–	–	123 142
Средства в кредитных организациях	58 642	300	–	–	–	58 942
Кредиты и дебиторская задолженность	68 956	394 008	1 505 821	7 213 514	–	9 182 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 249	232 317	132 336	2 925 866	19 903	3 456 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	15 021	–	–	–	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	4 653	–	–	–	–	4 653
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	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	52 142	112 053	393	–	–	164 588
Итого активов	2 430 499	752 889	1 937 197	10 139 380	899 095	16 159 060
Обязательства						
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	–	–	15 011
Средства клиентов	3 348 267	2 635 861	2 075 476	4 597 078	–	12 656 682
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	4 703	–	–	–	4 703
Отложенное налоговое обязательство	–	–	9 731	–	–	9 731
Прочие обязательства	62 659	45 369	4 120	778	126	113 052
Итого обязательств	3 425 937	2 685 933	2 089 327	4 597 856	126	12 799 179
Чистый разрыв ликвидности	(995 438)	(1 933 044)	(152 130)	5 541 524	898 969	3 359 881
Совокупный разрыв ликвидности	(995 438)	(2 928 482)	(3 080 612)	2 460 912	3 359 881	–

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на 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 Группа устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

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

На 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 отчетного периода.

31 марта 2018 года (неаудировано)				
	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)	другие валюты (в %)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,9	0,0	0,0
Средства в кредитных организациях	0,0	0,1	0,0	0,0
Кредиты и дебиторская задолженность	–	12,0	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,1	8,8	3,4	–
Обязательства				
Средства кредитных организаций	–	6,5	–	–
Средства клиентов				
– срочные депозиты юридических лиц	0,5	3,0	0,1	–
– срочные и текущие депозиты физических лиц	2,6	3,6	0,0	–

31 декабря 2017 года				
	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)	другие валюты (в %)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,1	7,7	0,1	–
Средства в кредитных организациях	0,0	0,0	0,0	–
Кредиты и дебиторская задолженность	–	12,7	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	8,3	–	–
Обязательства				
Средства клиентов				
– срочные депозиты юридических лиц	–	5,9	–	–
– срочные и текущие депозиты физических лиц	0,3	6,4	0,3	–

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

Если бы на 31 марта 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 2 842 тыс. рубля меньше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 2 274 тыс. рублей меньше (31 декабря 2017 года: прибыль до налогообложения составила бы на 1 247 тыс. рублей больше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 142 тыс. рублей больше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 марта 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 2 842 тыс. рубля больше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 2 274 тыс. рублей больше (31 декабря 2017 года: прибыль до налогообложения составила бы на 1 247 тыс. рублей меньше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 142 тыс. рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск.

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

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

Если бы на 31 марта 2018 года цены на акции и облигации были на 5% ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 180 586 тыс. рублей меньше (31 декабря 2017 года: на 172 025 тыс. рублей меньше) в основном в результате уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если бы на 31 марта 2018 года цены на акции и облигации были на 5% выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 180 565 тыс. рублей больше (31 декабря 2017 года: на 172 025 тыс. рублей больше) в основном в результате увеличения справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

26. Управление капиталом

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

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

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

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	2 701 772	2 773 253
Основной капитал	2 832 017	2 796 756
Собственные средства (капитал)	3 079 176	3 044 751

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – Н20.0) по состоянию на 31 марта 2018 года составил 20,1% (31 декабря 2017 года: 19,2%). Минимально допустимое значение Н20.0 установлено Банком России в размере 8,0%.

Норматив достаточности базового капитала Группы (далее Н20.1) по состоянию на 31 марта 2018 года составил 17,9% (31 декабря 2017 года: 17,7%). Минимально допустимое значение Н20.1 установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы (далее Н20.2) по состоянию на 31 марта 2018 года составил 18,8% (31 декабря 2017 года: 17,8%). Минимально допустимое значение Н20.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, и в течение 2017 года Группа соблюдала 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. По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа не формировала резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам.

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 марта 2018 года и 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:

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	38 510	43 633
От 1 года до 5 лет	136 586	155 533
Свыше 5 лет	130 375	147 733
Итого обязательств по операционной аренде	305 471	346 899

Договоры операционной аренды заключены с возможностью расторжения 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, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 марта 2018 года Группа соблюдала все особые условия.

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

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

27. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Неиспользованные кредитные линии	842 578	528 960
Гарантии выданные	378 989	819 297
Резерв по обязательствам кредитного характера (примечание 17)	(4 714)	(6 118)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 216 853	1 342 139

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имела заложенные права (требования) на выданные кредиты на сумму 144 288 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 118 382 тыс. рублей), которые были переданы в качестве залога НКО АО «НРД».

Обязательные резервы на сумму 96 484 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 95 290 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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 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:

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Акции	279 345	286 789
Паи паевых инвестиционных фондов	34	34
Итого активов на хранении	279 379	286 823

28. Справедливая стоимость активов и обязательств**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.**

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

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

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

28. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 марта 2018 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.

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.

28. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года (пересчитано)	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
– учтенные векселя кредитных организаций	–	–	–	123 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
– корпоративные облигации российских эмитентов	1 334 958	–	1 241 576	–
– облигации кредитных организаций, имеющие котировку	1 066 966	–	1 249 920	–
– облигации федерального займа	891 399	–	620 393	–
– муниципальные облигации, имеющие котировку	237 924	–	235 634	–
– еврооблигации кредитных организаций	58 588	–	58 051	–
– долевые ценные бумаги, имеющие котировку	21 877	–	19 900	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО				
– облигации федерального займа	–	–	15 021	–
Инвестиционная недвижимость	–	208 421	–	226 139
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	3 611 712	208 421	3 440 495	349 281

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	26 932	58 942
Кредиты и дебиторская задолженность	9 049 244	9 182 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ипотечные закладные)	32 757	31 194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (вложения в уставные капиталы прочих компаний)	3	3
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 451	4 653
Прочие финансовые активы	134 434	158 090
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	9 246 821	9 435 181
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства кредитных организаций	9 023	15 011
Средства клиентов	12 929 210	12 656 682
Прочие финансовые обязательства	111 860	97 321
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	13 050 093	12 769 014

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

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудировано):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	2 577 722	–	2 577 722
Средства в кредитных организациях	–	26 932	–	26 932
Кредиты и дебиторская задолженность	–	9 049 244	–	9 049 244
Финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	3 644 472	3 644 472
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	3 451	–	3 451
Прочие финансовые активы	–	134 434	–	134 434
Итого финансовых активов	–	11 791 783	3 644 472	15 436 255

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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересчитано):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	2 084 836	–	2 084 836
Финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 142	–	–	123 142
Средства в кредитных организациях	–	58 942	–	58 942
Кредиты и дебиторская задолженность	–	9 182 299	–	9 182 299
Финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	3 456 671	3 456 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	–	–	15 021	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	4 653	–	4 653
Прочие финансовые активы	–	158 090	–	158 090
Итого финансовых активов	123 142	11 488 020	3 471 692	15 083 654

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.

30. Приобретение дочерней организации (продолжение)

	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 по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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 акционерами, ключевыми руководящими работниками, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 марта 2018 года и операции в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

	Акционеры	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января, брутто	–	–	–
Выдано средств в течение отчетного периода	–	–	410 000
Погашено средств в течение отчетного периода	–	–	(410 000)
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 31 марта, брутто	–	–	–
Резерв под обесценение на 31 марта	–	–	–
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 31 марта, нетто	–	–	–
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто	–	17 843	10 433
Выдано кредитов в течение отчетного периода	–	1 807	2 381
Погашено кредитов в течение отчетного периода	–	(4 621)	(365)
Прочие изменения	–	(50)	30 051
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 марта, брутто	–	14 979	42 500
Резерв под обесценение на 31 марта	–	(164)	(6 020)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 марта, нетто	–	14 815	36 480
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января	28 417	–	–
Прочие изменения	2 015	–	–
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта	30 432	–	–
Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта	(307)	–	–
Текущие счета и депозиты на 1 января	–	2 629	6 971
Привлечено в течение отчетного периода	–	21 643	8 241
Возвращено в течение отчетного периода	–	(19 487)	(7 659)
Прочие изменения	–	48	(5 329)
Текущие счета и депозиты на 31 марта	–	4 833	2 224
Неиспользованные кредитные линии	–	107	473
Полученные гарантии	–	1 771	–

По состоянию на 31 марта 2018 года сумма кредитов, выданных ключевым руководящим сотрудникам и другим связанным сторонам Группы, составила 57 479 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 28 276 тыс. рублей). Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года (пересчитано) и операции в течение 2017 года, по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 1 января, брутто	–	–	–
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, брутто	–	–	–
Резерв под обесценение на 31 декабря	–	–	–
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 31 декабря, нетто	–	–	–
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто	–	6 336	–
Приобретение дочерней организации	–	7 823	45 190
Выдано кредитов 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, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, брутто	–	17 843	10 433
Резерв под обесценение на 31 декабря	–	(34)	(26)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, нетто	–	17 809	10 407
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января	–	–	–
Прочие изменения	28 417	–	–
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря	28 417	–	–
Прочие активы	51	–	–
Текущие счета и депозиты на 1 января	–	5 304	37
Приобретение дочерней организации	–	4 972	8 031
Привлечено в течение отчетного периода	953 641	111 444	120 498
Возвращено 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 статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудировано):

	Акционеры	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	759	426	392
Процентные расходы	–	(9)	(179)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(38)	–	–
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(289)	–	–
Чистое создание резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(130)	(5 994)
Комиссионные доходы	–	7	–
Прочие операционные доходы	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	–	(9 666)	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудировано):

	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	426	392
Процентные расходы	(9)	(179)
Чистое создание резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(122)	(6 002)
Комиссионные доходы	7	–

По состоянию на 31 марта 2018 года сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы представлена заработной платой и другими краткосрочными вознаграждениями и составляет 18 413 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 17 585 тыс. рублей).

Доля должностных окладов и иных выплат ключевому управленческому персоналу в фонде оплаты труда за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составила 11,5% (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 14,6%).

32. События после отчетной даты

15 мая 2018 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение не выплачивать дивиденды за 2017 год.

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