

Группа АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

**Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года, и аудиторское
заключение**

Содержание

Аудиторское заключение

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы представления отчетности.....	15
4. Основные принципы учетной политики.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
7. Средства в кредитных организациях	36
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	37
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45
10. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям.....	48
11. Основные средства и нематериальные активы.....	49
12. Инвестиционная недвижимость	50
13. Основные средства для продажи.....	51
14. Прочие активы.....	52
15. Средства кредитных организаций.....	52
16. Средства клиентов	53
17. Прочие обязательства.....	54
18. Уставный капитал.....	55
19. Процентные доходы и расходы.....	55
20. Комиссионные доходы и расходы.....	56
21. Прочие операционные доходы.....	56
22. Административные и прочие операционные расходы.....	57
23. Налог на прибыль	57
24. Дивиденды	59
25. Управление финансовыми рисками	60
26. Управление капиталом.....	71
27. Условные обязательства	71
28. Справедливая стоимость активов и обязательств	73
29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	76
30. Приобретение дочерней организации	77
31. Операции со связанными сторонами	78
32. События после отчетной даты	82



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ» и его дочерних компаний (далее вместе – Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит промежуточной консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (далее – Федеральный закон) в ходе аудита промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 30 июня 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- а. мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 30 июня 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- б. мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна совету директоров, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

A.



А.В. Аксеничев

24 августа 2018 года

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025600002230

Место нахождения:

Россия, 460024, Оренбургская область, г. Оренбург,
ул. Маршала Жукова, д. 25

Сведения об аудиторе

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «СОВА»

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025600886849

Место нахождения:

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

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

11606067573

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 884 814	2 084 836
Обязательные резервы на счетах в Банке России		96 976	95 290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	–	123 142
Средства в кредитных организациях	7	23 394	58 942
Кредиты и дебиторская задолженность	8	8 978 353	9 182 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	3 603 141	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	2 995	4 653
Основные средства и нематериальные активы	11	557 117	557 763
Инвестиционная недвижимость	12	200 301	226 139
Основные средства для продажи	13	168 967	175 505
Текущие активы по налогу на прибыль		7 990	14 211
Отложенный налоговый актив	23	11 253	–
Прочие активы	14	148 524	164 588
Итого активов		16 683 825	16 159 060
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	30 059	15 011
Средства клиентов	16	13 134 882	12 656 682
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6 922	4 703
Отложенное налоговое обязательство	23	–	9 731
Прочие обязательства	17	149 173	113 052
Итого обязательств		13 321 036	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		17 107	25 731
Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54 181	1 324
Фонд переоценки основных средств		12 064	12 080
Нераспределенная прибыль		295 233	321 791
Неконтролирующая доля участия		565 399	580 150
Итого собственного капитала		3 362 789	3 359 881
Итого обязательств и собственного капитала		16 683 825	16 159 060

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску правлением Банка 24 августа 2018 года.



Д.Г. Яшников

Председатель правления

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности




Т.Г. Петрова

Главный бухгалтер

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы	19	809 437	817 404	255 543	436 373
Процентные расходы	19	(416 901)	(409 991)	(225 510)	(222 870)
Чистые процентные доходы		392 536	407 413	30 033	213 503
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях, кредитов и дебиторской задолженности	7, 8	(28 154)	(20 372)	134 564	(39 631)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение средств в кредитных организациях, кредитов и дебиторской задолженности		364 382	387 041	164 597	173 872
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(2 075)	(868)	(548)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(750)	–	94	–
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		–	(535)	–	(430)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии до погашения		–	(1 749)	–	(1 749)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 404	3 750	1 358	3 451
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		679	(350)	758	(391)
Комиссионные доходы	20	221 652	183 499	116 001	107 259
Комиссионные расходы	20	(78 468)	(52 803)	(41 515)	(31 604)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	–	7	–	4
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(67 368)	–	(14 102)	–
Резерв под обесценение прочих активов и оценочных обязательств	10, 14, 17	(19 619)	(13 540)	(19 544)	(10 031)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционного имущества		–	(9 895)	–	(9 895)
Изменение стоимости обесценения основных средств для продажи		–	(44)	–	(44)
Прочие операционные доходы	21	43 021	127 580	20 937	31 420
Чистые доходы		465 933	620 886	227 716	261 314
Административные и прочие операционные расходы	22	(517 984)	(608 880)	(263 527)	(255 617)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(52 051)	12 006	(35 811)	5 697
Возмещение по налогу на прибыль	23	176	11 699	14 089	11 265
(Убыток) / прибыль за период		(51 875)	23 705	(21 722)	16 962
Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода)					
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток					
Изменение фонда переоценки основных средств	11	(39)	–	187	(128)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	23	8	–	(37)	26

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)**

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Прочие компоненты совокупного (расхода) / дохода, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, за вычетом налога	(31)	-	150	(102)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток				
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	-	8 552	5 531
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(15 286)	-	-
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	67 368	-	-
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	23	-	(1 181)	1 971
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	3 052	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода), которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога		55 134	7 371	(12 755)
Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода) за период, за вычетом налога на прибыль		55 103	7 371	(12 605)
Совокупный доход / (расход) за период		3 228	31 076	(34 327)
(Убыток) / прибыль, приходящийся на:				
акционеров Банка		(26 558)	66 783	(11 827)
неконтролирующую долю участия		(25 317)	(43 078)	(9 895)
(Убыток) / прибыль за период		(51 875)	23 705	(21 722)
Совокупный доход / (расход), приходящийся на:				
акционеров Банка		17 659	71 873	(21 156)
неконтролирующую долю участия		(14 431)	(40 797)	(13 171)
Совокупный доход / (расход) за период		3 228	31 076	(34 327)
Совокупный доход / (расход) за период		3 228	31 076	(34 327)



Д.Г. Яшников

Председатель правления




Т.Г. Петрова

Главный бухгалтер

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**
(в тысячах российских рублей)

Приходится на акционеров Банка									
	Акционерный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	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	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)	-	5 090	-	-	-	-	5 090	2 281	7 371
Прибыль / (убыток) за период	-	-	-	-	-	66 783	66 783	(43 078)	23 705
Приобретение дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	656 905	656 905
Эмиссия акций	800 000	-	-	-	-	-	800 000	-	800 000
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(12 659)	(12 659)	-	(12 659)
Остаток на 30 июня 2017 года	2 418 805	17 225	-	-	6 358	488 832	2 931 220	616 108	3 547 328
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	2 418 805	-	25 731	1 324	12 080	321 791	2 779 731	580 150	3 359 881
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогового эффекта (примечания 9, 23)	-	-	(8 624)	-	-	-	(8 624)	(3 610)	(12 234)
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (примечание 9)	-	-	-	52 857	-	-	52 857	14 511	67 368
Изменение фонда переоценки основных средств, за вычетом налогового эффекта (примечания 11, 23)	-	-	-	-	(16)	-	(16)	(15)	(31)
Дивиденды объявленные (примечание 24)	-	-	-	-	-	-	-	(320)	(320)
Убыток за период	-	-	-	-	-	(26 558)	(26 558)	(25 317)	(51 875)
Остаток на 30 июня 2018 года	2 418 805	-	17 107	54 181	12 064	295 233	2 797 390	565 399	3 362 789

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	850 247	728 855
Проценты уплаченные	(452 722)	(423 231)
Комиссии полученные	221 589	183 249
Комиссии уплаченные	(78 468)	(53 017)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	–	51 926
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, имеющимися по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 536)	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 404	3 750
Прочие операционные доходы полученные	46 619	52 551
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(495 739)	(566 758)
Налог на прибыль уплаченный	(12 360)	(8 160)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	80 034	(30 835)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(1 686)	(189)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 000	(1 016 542)
Средства в кредитных организациях	36 643	237 663
Кредиты и дебиторская задолженность	156 498	588 656
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	1 740	1 517
Прочие активы	8 808	(1 741)
Средства кредитных организаций	15 000	(34 297)
Средства клиентов	497 122	620 613
Прочие обязательства	20 737	(6 682)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	923 896	358 163
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(875 382)	–
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	727 463	–
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	(688 007)
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	347 485
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(22 092)	(50 901)
Поступления от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, основных средств для продажи	34 762	64 228
Приобретение дочерней организации за вычетом приобретенных денежных средств и их эквивалентов	–	(57 892)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(135 249)	(385 087)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	–	(78)
Выплата дивидендов	(320)	(13 005)
Эмиссия акций	–	800 000
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(320)	786 917


Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	11 651	3 810
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	799 978	763 803
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 084 836	1 971 134
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (примечание 5)	2 884 814	2 734 937


 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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: 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

Акционеры	Страна регистрации	Доля (%)	
		30 июня 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года доля Банка в уставном капитале ОИКБ «Русь» (ООО) составляла 51,27%. Место нахождения ОИКБ «Русь» (ООО): 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Остальные 48,6% 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 30 июня 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»: 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года доля ОИКБ «Русь» (ООО) в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

Списочная численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2018 года составляла 929 человек (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

Во втором квартале 2018 года глобальная экономика переживала различный рост, характеризующийся оживлением в странах с развитой экономикой, умеренным ростом в Китае и замедлением роста в развивающихся странах. Несмотря на заявление ОПЕК об увеличении добычи, цены на нефть выросли в июне, чему способствовали геополитические события.

В июне, поддерживаемый относительно высокими ценами на нефть и сильными макроэкономическими показателями, курс рубля по отношению к доллару США оказался лучше, чем в других валютах развивающихся рынков. В первом полугодии 2018 года профицит текущего счета России увеличился до 53,2 млрд долларов США, по сравнению с 29,3 млрд долларов США за аналогичный период прошлого года. Промышленное производство в мае значительно выросло, чему способствовал устойчивый рост производства. Динамика рынка труда также была положительной в мае.

С января по июнь 2018 года, благодаря увеличению доходов от нефти и снижению расходов, первичный профицит федерального бюджета увеличился до 2,7% ВВП, по сравнению с первичным дефицитом ВВП - 0,2% за аналогичный период прошлого года.

Министерство финансов выпустило проекты бюджетной и налоговой политики на 2019-2021 годы, которые предполагают консолидацию бюджета путем увеличения доходов.

В июне инфляция потребительских цен снизилась, а инфляционные ожидания выросли. В мае статистика банковского сектора показала смешанные тенденции в кредитовании, так слабый рост корпоративного кредитования по-прежнему опережал розничное кредитование.

За второй квартал индексы РТС и МосБиржи снизились на 7,6% и 7,2% соответственно, показатель ключевой ставки Банка России не изменился и составляет 7,75%.

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.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,1%
30 июня 2017 года	2,3%
30 июня 2016 года	3,3%
30 июня 2015 года	8,5%
30 июня 2014 года	4,8%

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

Валютные операции и валютный контроль

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

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

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
30 июня 2015 года	55,5240	61,5206
30 июня 2014 года	33,6306	45,8251

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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.
- 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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- Все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что 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 убытком 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.

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.

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.

4. Основные принципы учетной политики

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;
- 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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
- 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Однако Группа при первоначальном признании определенных инвестиций в долевыми инструментами, 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:

- 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;

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- 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.

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 непроемкие 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.

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).

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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;
- 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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).

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

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

Налогообложение

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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;
- 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;

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- 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 сово- купный доход в соответствии 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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	760 411	919 565
Средства, размещенные в банках Российской Федерации	205 158	67 812
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 720 679	865 124
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	178 562	211 590
других стран	1 762	2 365
Средства для осуществления клиринга	18 242	18 380
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 884 814	2 084 836

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали остатки денежных средств и их эквивалентов у одного контрагента, превышающие 10% от величины собственного капитала.

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2018 года у Группы 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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	48 777	120 116
Учтенные векселя и облигации кредитных организаций	–	75 100
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(25 383)	(136 274)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	23 394	58 942

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2018 года	23 796	24 981	48 777
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(402)	(24 981)	(25 383)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение на 30 июня 2018 года	23 394	–	23 394

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на начало периода	136 274	24 981	135 742	136 407
Приобретение дочерней организации	–	114 732	–	–
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода	(671)	(28 409)	(139)	(25 103)
Списание за счет резерва	(110 220)	–	(110 220)	–
Резерв под обесценение на конец периода	25 383	111 304	25 383	111 304

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали остатки средств в одном банке, превышающие 10% от величины собственного капитала.

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Потребительские кредиты физическим лицам	3 235 837	2 894 290
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	3 049 803	3 065 437
Ипотечные кредиты	2 855 735	2 661 439
Корпоративные кредиты	1 170 103	1 686 277
Сделки с отсрочкой платежа	30 754	224 064
Итого кредитов и дебиторской задолженности	10 342 232	10 531 507
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 363 879)	(1 349 208)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	8 978 353	9 182 299

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря (пересчитано)	255 692	777 031	89 113	219 031	8 341	1 349 208
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода	171 496	(51 246)	36 150	(125 471)	(2 104)	28 825
Списание за счет резерва	(22)	(3 505)	–	(10 627)	–	(14 154)
Резерв под обесценение на 30 июня	427 166	722 280	125 263	82 933	6 237	1 363 879

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

	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	273 359	1 014 158	109 006	111 344	4 591	1 512 458
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода	153 829	(288 373)	16 257	(17 784)	1 646	(134 425)
Списание за счет резерва	(22)	(3 505)	–	(10 627)	–	(14 154)
Резерв под обесценение на 30 июня	427 166	722 280	125 263	82 933	6 237	1 363 879

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе классов:

	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря	75 850	781 223	7 525	102 263	–	966 861
Приобретение дочерней организации	52 935	50 861	25 890	25 548	6 010	161 244
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода	(30 196)	(101 595)	(10 197)	116 683	33 342	8 037
Списание за счет резерва	(15)	(8 722)	–	(2 031)	–	(10 768)
Резерв под обесценение на 30 июня	98 574	721 767	23 218	242 463	39 352	1 125 374

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе классов:

	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	94 354	854 141	32 815	132 044	6 010	1 119 364
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода	4 235	(123 652)	(9 597)	112 450	33 342	16 778
Списание за счет резерва	(15)	(8 722)	–	(2 031)	–	(10 768)
Резерв под обесценение на 30 июня	98 574	721 767	23 218	242 463	39 352	1 125 374

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

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года (пересчитано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (потребительские кредиты)	3 235 837	31,2	2 894 290	27,4
Физические лица (ипотечные кредиты)	2 872 460	27,7	2 665 939	25,3
Торговля	1 134 272	11,0	1 160 233	11,0
Промышленность	813 266	7,9	1 096 253	10,4
Строительство	765 874	7,4	886 923	8,4
Финансы	574 737	5,6	574 245	5,5
Сельское хозяйство	423 452	4,1	333 456	3,2
Услуги	305 989	3,0	449 197	4,3
Транспорт и связь	210 329	2,0	237 033	2,3
Государственные и муниципальные организации	6 016	0,1	233 938	2,2
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	10 342 232	100,0	10 531 507	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы не было заемщиков с объемом кредитов более 10% от величины собственного капитала.

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Итого
Поручительства юридических и физических лиц	5 502 394	9 453 652	787 859	7 779 893	23 523 798
Недвижимость	1 323 314	788 870	5 801 918	177 107	8 091 209
Прочее	403 018	3 508 360	1 539 758	144 854	5 595 990
Итого залогового обеспечения	7 228 726	13 750 882	8 129 535	8 101 854	37 210 997

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 30 июня 2018 года:

	Текущие не обесцененные	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам	–	2 998 056	53 705	184 076	3 235 837
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	–	2 580 778	4 214	464 811	3 049 803
Ипотечные кредиты	–	2 789 871	24 708	41 156	2 855 735
Корпоративные кредиты	288	1 145 419	–	24 396	1 170 103
Сделки с отсрочкой платежа	–	29 821	–	933	30 754
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	288	9 543 945	82 627	715 372	10 342 232
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(632 375)	(16 132)	(715 372)	(1 363 879)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	288	8 911 570	66 495	–	8 978 353

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Потребительские кредиты физическим лицам	35 969	17 736	53 705
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	4 214	–	4 214
Ипотечные кредиты	14 018	10 690	24 708
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	54 201	28 426	82 627
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(8 514)	(7 618)	(16 132)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	45 687	20 808	66 495

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
Потребительские кредиты физическим лицам	22	2 647 981	56 815	189 472	2 894 290
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	415	2 468 194	192 231	404 597	3 065 437
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

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Потребительские кредиты физическим лицам	34 169	22 646	56 815
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	182 190	10 041	192 231
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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ «трехэтапного» подхода, основанного на изменении кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
- низкий кредитный риск	2 612 339	1 520	–	2 613 859
- средний кредитный риск	386 356	28 884	–	415 240
- высокий кредитный риск	14 748	7 914	–	22 662
- дефолтные активы	–	–	184 076	184 076
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов физическим лицам	3 013 443	38 318	184 076	3 235 837
Резерв под кредитные убытки	(226 621)	(16 469)	(184 076)	(427 166)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 786 822	21 849	–	2 808 671
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса				
- низкий кредитный риск	1 837 254	–	–	1 837 254
- средний кредитный риск	678 305	739	–	679 044
- высокий кредитный риск	68 694	–	–	68 694
- дефолтные активы	–	–	464 811	464 811
Итого валовая балансовая стоимость кредитов субъектам малого и среднего бизнеса	2 584 253	739	464 811	3 049 803
Резерв под кредитные убытки	(257 232)	(237)	(464 811)	(722 280)
Итого кредитов субъектам малого и среднего бизнеса	2 327 021	502	–	2 327 523
Ипотечные кредиты				
- низкий кредитный риск	2 777 039	10 690	–	2 787 729
- средний кредитный риск	26 640	210	–	26 850
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	41 156	41 156
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов	2 803 679	10 900	41 156	2 855 735
Резерв под кредитные убытки	(83 011)	(1 096)	(41 156)	(125 263)
Итого ипотечных кредитов	2 720 668	9 804	–	2 730 472
Корпоративные кредиты				
- низкий кредитный риск	991 638	–	–	991 638
- средний кредитный риск	141 866	–	–	141 866
- высокий кредитный риск	12 203	–	–	12 203
- дефолтные активы	–	–	24 396	24 396
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов	1 145 707	–	24 396	1 170 103
Резерв под кредитные убытки	(58 537)	–	(24 396)	(82 933)
Итого корпоративных кредитов	1 087 170	–	–	1 087 170

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Сделки с отсрочкой платежа				
- низкий кредитный риск	13 096	–	–	13 096
- средний кредитный риск	16 725	–	–	16 725
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	933	933
Итого валовая балансовая стоимость сделок с отсрочкой платежа	29 821	–	933	30 754
Резерв под кредитные убытки	(5 304)	–	(933)	(6 237)
Итого сделок с отсрочкой платежа	24 517	–	–	24 517

Ниже представлен анализ «трехэтапного» подхода, основанного на изменении кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
- низкий кредитный риск	2 629 887	1 926	–	2 631 813
- средний кредитный риск	24 931	37 786	–	62 717
- высокий кредитный риск	7 918	2 370	–	10 288
- дефолтные активы	–	–	189 472	189 472
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов физическим лицам	2 662 736	42 082	189 472	2 894 290
Резерв под кредитные убытки	(52 702)	(13 518)	(189 472)	(255 692)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 610 034	28 564	–	2 638 598
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса				
- низкий кредитный риск	1 773 824	–	–	1 773 824
- средний кредитный риск	447 882	56 345	–	504 227
- высокий кредитный риск	122 632	260 157	–	382 789
- дефолтные активы	–	–	404 597	404 597
Итого валовая балансовая стоимость кредитов субъектам малого и среднего бизнеса	2 344 338	316 502	404 597	3 065 437
Резерв под кредитные убытки	(210 887)	(161 547)	(404 597)	(777 031)
Итого кредитов субъектам малого и среднего бизнеса	2 133 451	154 955	–	2 288 406

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты				
- низкий кредитный риск	2 572 315	3 339	–	2 575 654
- средний кредитный риск	9 820	5 762	–	15 582
- высокий кредитный риск	–	25 969	–	25 969
- дефолтные активы	–	–	44 234	44 234
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов	2 582 135	35 070	44 234	2 661 439
Резерв под кредитные убытки	(21 938)	(22 941)	(44 234)	(89 113)
Итого ипотечных кредитов	2 560 197	12 129	–	2 572 326
Корпоративные кредиты				
- низкий кредитный риск	1 382 120	–	–	1 382 120
- средний кредитный риск	140 754	–	–	140 754
- высокий кредитный риск	13 103	–	–	13 103
- дефолтные активы	–	–	150 300	150 300
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов	1 535 977	–	150 300	1 686 277
Резерв под кредитные убытки	(68 731)	–	(150 300)	(219 031)
Итого корпоративных кредитов	1 467 246	–	–	1 467 246
Сделки с отсрочкой платежа				
- низкий кредитный риск	219 403	–	–	219 403
- средний кредитный риск	20	–	–	20
- высокий кредитный риск	–	–	–	–
- дефолтные активы	–	–	4 641	4 641
Итого валовая балансовая стоимость сделок с отсрочкой платежа	219 423	–	4 641	224 064
Резерв под кредитные убытки	(3 700)	–	(4 641)	(8 341)
Итого сделок с отсрочкой платежа	215 723	–	–	215 723

Анализ кредитного качества ссуд, представленный выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков:

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Корпоративные облигации российских эмитентов	1 396 925	1 241 576
Облигации федерального займа	1 001 335	620 393
Облигации кредитных организаций	905 077	1 249 920
Муниципальные облигации	209 171	235 634
Еврооблигации кредитных организаций	61 792	58 051
Долевые ценные бумаги	21 603	19 900
Ипотечные закладные	7 235	31 194
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	3
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 603 141	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 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с сентября 2018 года по октябрь 2052 года, купонный доход – от 7,0% до 14,75% (31 декабря 2017 года: срок погашения с января 2018 года по октябрь 2052 года, купонный доход – от 7,6% до 15,0%).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с января 2020 года по сентябрь 2027 года, купонный доход - от 7,65% до 9,12% (31 декабря 2017 года: срок погашения с января 2018 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 6,2% до 10,43%).

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 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018 года по март 2033 года, купонный доход – от 4,8% до 10,15% (31 декабря 2017 года: срок погашения с февраля 2018 года по октябрь 2032 года, купонный доход – от 4,8% до 11,25%).

Муниципальные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года вложения в уставные капиталы прочих компаний представлены участием Банка в уставном капитале ООО «Оренбургский край».

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

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
ПАО «Газпром»	Геологоразведка, добыча, транспортировка, хранение, переработка и реализация углеводородов, производство и сбыт электрической и тепловой энергии	Россия	19 301	17 874
ПАО «Ростелеком»	Услуги связи	Россия	1 026	782
ПАО «ФСК ЕЭС»	Оказание услуг: – по передаче электрической энергии по сетям ЕНЭС; – по технологическому присоединению потребителей к ЕНЭС	Россия	669	582
ПАО «Россети»	Корпоративное управление межрегиональными распределительными сетевыми компаниями	Россия	282	292
ПАО «Энел Россия»	Производство электроэнергии	Россия	186	213
ПАО «ОГК-2»	Продажи электроэнергии	Россия	139	157
Итого			21 603	19 900

По состоянию на 30 июня 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.

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на начало периода	1 739	–	55 005	220
Приобретение дочерней организации	–	223	–	–
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	67 368	(7)	14 102	(4)
Резерв под обесценение на конец периода	69 107	216	69 107	216

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 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:

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

	Кредитный рейтинг эмитента				Итого
	между ВВВ- и ВВВ+	между ВВ- и ВВ+	между В- и В+	без кредитного рейтинга	
Корпоративные облигации российских эмитентов	679 904	717 021	–	–	1 396 925
Облигации федерального займа	1 001 335	–	–	–	1 001 335
Облигации кредитных организаций	462 894	442 183	–	–	905 077
Муниципальные облигации	70 913	124 012	14 246	–	209 171
Еврооблигации кредитных организаций	61 792	–	–	–	61 792
Долевые ценные бумаги	20 996	607	–	–	21 603
Ипотечные закладные	–	–	–	7 235	7 235
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	–	–	–	3	3
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска	2 297 834	1 283 823	14 246	7 238	3 603 141

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 ВВВ- и ВВВ+	между ВВ- и ВВ+	без кредитного рейтинга	
Корпоративные облигации российских эмитентов	–	578 690	662 886	–	1 241 576
Облигации федерального займа	–	620 393	–	–	620 393
Облигации кредитных организаций	–	354 767	883 374	11 779	1 249 920
Муниципальные облигации	–	223 495	12 139	–	235 634
Еврооблигации кредитных организаций	–	58 051	–	–	58 051
Долевые ценные бумаги	782	18 456	662	–	19 900
Ипотечные закладные	–	–	–	31 194	31 194
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 30 июня 2018 года Группа имела по одному эмитенту остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышающие 10% от величины собственного капитала, на общую сумму 1 001 336 тыс. рублей, или 27,8% 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.

Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отражен в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 15 286 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: нереализованная прибыль от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 8 552 тыс. рублей).

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

Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, отражен в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 33 564 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: нереализованная прибыль от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 5 531 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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 006	4 746
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	(11)	(93)
Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	2 995	4 653

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на начало периода	93	88	29	39
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода	(82)	(76)	(18)	(27)
Резерв под обесценение на конец периода	11	12	11	12

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	–	6 769	–	221	6 990
Приобретение дочерней организации	81 256	199 073	–	22 671	303 000
Выбытие	–	(9 571)	–	–	(9 571)
Остаток на 30 июня 2017 года	553 096	315 072	–	22 892	891 060
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	46 236	85 139	–	–	131 375
Начисленная амортизация	5 080	12 525	–	630	18 235
Приобретение дочерней организации	3 585	145 103	–	18 799	167 487
Выбытие	–	(7 461)	–	–	(7 461)
Остаток на 30 июня 2017 года	54 901	235 306	–	19 429	309 636
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	498 195	79 766	–	3 463	581 424
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	16 159	93	615	20 455
Переоценка	(38)	–	–	–	(38)
Списание амортизации в уменьшение переоценки	(81)	–	–	–	(81)
Выбытие	(2 758)	(13 321)	–	–	(16 079)
Остаток на 30 июня 2018 года	538 770	312 994	93	24 857	876 714
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	52 470	242 082	–	20 142	314 694
Начисленная амортизация	5 189	12 405	–	552	18 146
Переоценка	(81)	–	–	–	(81)
Выбытие	(526)	(12 636)	–	–	(13 162)
Остаток на 30 июня 2018 года	57 052	241 851	–	20 694	319 597
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	481 718	71 143	93	4 163	557 117

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 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, отраженное в составе собственного капитала, составляет 44 971 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:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Первоначальная стоимость	669 853	437 401
Накопленная амортизация	(314 645)	(137 044)
Остаточная стоимость	355 208	300 357

По состоянию на 30 июня 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

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Балансовая стоимость на начало периода	226 139	21 884
Приобретение дочерней организации	–	286 315
Реализация инвестиционной недвижимости	(25 838)	(1 853)
Убыток в результате корректировки справедливой стоимости	–	(9 895)
Балансовая стоимость на конец периода	200 301	296 451

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Недвижимость	129 113	153 728
Земля	71 188	72 411
Итого инвестиционной недвижимости	200 301	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 30 июня 2018 года исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в сумме 200 301 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 3 138 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: прибыль 2 647 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

Убыток Группы от реализации инвестиционной недвижимости за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 18 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: прибыль 2 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:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	5 829	4 115
От 1 года до 5 лет	–	1 442
Итого платежей к получению по операционной аренде	5 829	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 1 951 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 3 111 тыс. рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 822 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: 2 076 тыс. рублей).

13. Основные средства для продажи

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Недвижимость	127 090	129 461
Земельные участки	10 080	4 902
Транспорт, оборудование	29 778	21 900
Прочее	2 019	19 242
Итого основных средств для продажи	168 967	175 505

Основные средства для продажи, по состоянию на 30 июня 2018 года в сумме 168 967 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 до конца 2018 года – первого полугодия 2019 года.

По состоянию на 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 500 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: прибыль 2 059 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

Прибыль Группы от реализации основных средств для продажи за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 640 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: прибыль 1 664 тыс. рублей). Данные суммы включены в статью промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Прочие операционные доходы».

14. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Прочие финансовые активы		
Торговая дебиторская задолженность	71 462	110 544
Расчеты с контрагентами по сбору коммунальных платежей	71 283	48 436
Задолженность по пластиковым картам	7 706	1 841
Расчеты в рамках комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, зарплатных проектов	2 443	2 134
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 024	953
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	766	517
Незавершенные расчеты	470	2 765
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(12 346)	(9 100)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	142 808	158 090
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по исполнительному производству	1 045	1 367
Переплата по операционным налогам	756	4 068
Прочие активы	3 915	1 063
Итого прочих нефинансовых активов	5 716	6 498
Итого прочих активов	148 524	164 588

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на начало периода	9 100	1 973	10 643	8 685
Приобретение дочерней организации	–	10 125	–	–
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	4 299	(2 364)	2 756	1 049
Списание за счет резерва	(1 053)	–	(1 053)	–
Резерв под обесценение на конец периода	12 346	9 734	12 346	9 734

15. Средства кредитных организаций

По состоянию на 30 июня 2018 года средства кредитных организаций составили 30 059 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 30 июня 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа не имела контрагентов с суммой средств, превышающей 10% от величины собственного капитала.

16. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Государственные и муниципальные организации		
- текущие / расчетные счета	177 143	111 760
- срочные депозиты	251 358	93 050
Итого средств государственных и муниципальных организаций	428 501	204 810
Юридические лица		
- текущие / расчетные счета	1 262 452	1 070 466
- срочные депозиты	119 613	140 689
Итого средств юридических лиц	1 382 065	1 211 155
Физические лица		
- текущие счета / счета до востребования	1 647 850	5 948 226
- срочные вклады	9 676 466	5 292 491
Итого средств физических лиц	11 324 316	11 240 717
Итого средств клиентов	13 134 882	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:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года (пересчитано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 324 316	86,2	11 240 717	88,9
Государственные и муниципальные органы	340 715	2,6	204 810	1,6
Торговля	208 559	1,6	58 443	0,5
Транспорт и связь	203 580	1,5	132 342	1,0
Финансовая деятельность	185 719	1,4	134 692	1,1
Строительство	93 099	0,7	120 164	0,9
Сельское хозяйство	85 297	0,6	994	–
Промышленность	60 137	0,5	12 960	0,1
Услуги	48 614	0,4	2 226	–
Прочее	584 846	4,5	749 334	5,9
Итого средств клиентов	13 134 882	100	12 656 682	100

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа не имела клиентов с остатком средств, превышающим 10% от величины собственного капитала.

17. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу (в том числе начисленная компенсация за неиспользованные отпуска)	81 144	61 909
Задолженность по операционным налогам	20 591	22 181
Задолженность перед агентством по страхованию вкладов	6 948	5 810
Обязательства по финансовой аренде	1 108	1 297
Расчеты по договорам уступки прав требования (цессии) и купли-продажи недвижимости	–	6
Резерв по условным обязательствам кредитного характера (примечание 27)	21 467	6 118
Итого прочих финансовых обязательств	131 258	97 321
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по условным обязательствам некредитного характера (примечание 27)	53	–
Прочее	17 862	15 731
Итого прочих нефинансовых обязательств	17 915	15 731
Итого прочих обязательств	149 173	113 052

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на начало периода	6 118	5 053	4 714	4 357
Приобретение дочерней организации	–	117	–	–
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	15 349	(5 099)	16 753	(4 286)
Резерв под обесценение на конец периода	21 467	71	21 467	71

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на начало периода	–	–	–	–
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	53	–	53	–
Резерв под обесценение на конец периода	53	–	53	–

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	825	815	1 640
За вычетом будущих финансовых выплат	(355)	(177)	(532)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	470	638	1 108

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:

	30 июня 2018 года			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 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы				
Кредиты и дебиторская задолженность	660 286	624 804	154 790	324 938
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 251	–	75 745	–
Средства в Банке России	33 128	30 616	19 122	14 840
Средства в кредитных организациях	5 413	24 358	2 134	16 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191	40 286	–	29 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	89 202	–	47 536
Прочие	7 168	8 138	3 752	2 979
Итого процентных доходов	809 437	817 404	255 543	436 373
Процентные расходы				
Средства клиентов	(416 529)	(408 528)	(225 230)	(221 902)
Средства Банка России	(362)	–	(270)	–
Средства кредитных организаций	(10)	(1 463)	(10)	(968)
Итого процентных расходов	(416 901)	(409 991)	(225 510)	(222 870)
Чистые процентные доходы	392 536	407 413	30 033	213 503

20. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы				
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	106 677	95 413	55 642	54 721
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	98 343	71 646	51 735	42 294
Комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечных и потребительских кредитов	10 726	–	5 369	–
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 039	2 970	995	1 683
Прочее	3 867	13 470	2 260	8 561
Итого комиссионных доходов	221 652	183 499	116 001	107 259
Комиссионные расходы				
Комиссия агентам за сбор и перечисление платежей	(30 005)	(17 204)	(15 334)	(2 490)
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	(28 717)	(23 262)	(15 474)	(23 262)
Прочее	(19 746)	(12 337)	(10 707)	(5 852)
Итого комиссионных расходов	(78 468)	(52 803)	(41 515)	(31 604)
Чистые комиссионные доходы	143 184	130 696	74 486	75 655

21. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Доходы от создания и обслуживания информационных ресурсов	10 492	10 341	5 801	6 972
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	6 854	2 881	3 686	2 377
Доходы, полученные от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду (примечание 12)	1 951	3 111	822	2 076
Доходы от переоценки основных средств, предназначенных для продажи	–	–	26	–
Доходы, полученные от реализации основных средств	–	–	–	363
Доходы за вычетом расходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости (примечание 12)	–	2 647	–	2
Доходы за вычетом расходов от реализации основных средств, предназначенных для продажи (примечание 13)	–	2 059	640	1 664
Прочее	23 724	106 541	9 962	17 966
Итого прочих операционных доходов	43 021	127 580	20 937	31 420

22. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Затраты на персонал	305 642	278 281	145 894	157 460
Материальные расходы	55 326	36 151	32 067	18 331
Аренда	30 434	23 287	15 052	13 393
Страхование	24 905	20 781	18 662	16 321
Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 11)	18 146	18 235	9 151	9 696
Операционные налоги, за исключением налога на прибыль	8 321	11 690	4 569	4 227
Профессиональные услуги	7 967	13 066	4 244	9 520
Расходы от реализации основных средств	5 260	124	133	–
Расходы за вычетом доходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости (примечание 12)	3 138	–	18	–
Реклама и маркетинг	2 083	2 449	1 242	1 268
Представительские и командировочные расходы	1 832	1 427	1 184	899
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью	1 037	–	589	–
Расходы за вычетом доходов от реализации основных средств для продажи (примечание 13)	500	–	–	–
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, предназначенных для продажи	15	–	15	–
Реверсирование ранее признанной прибыли от переоценки основных средств, предназначенных для продажи	–	–	–	–
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	–	7 729	–	7 729
Уступка прав требований	–	154 975	–	–
Прочее	53 378	40 685	30 707	16 773
Итого административных и прочих операционных расходов	517 984	608 880	263 527	255 617

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 63 875 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 64 611 тыс. рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 30 193 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: 7 513 тыс. рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(17 748)	(3 922)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	17 924	15 621
Возмещение по налогу на прибыль	176	11 699

23. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы, составляет 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 20%).

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(52 051)	12 006
Ставка налога, утвержденная законодательством	20%	20%
Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством	10 410	(2 401)
Доход, облагаемый по иным ставкам	(397)	(224)
Прочие (расходы) / доходы, не принимаемые к налогообложению, и постоянные разницы	(9 837)	14 324
Возмещение по налогу на прибыль	176	11 699

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 20%).

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

	31 декабря 2017 года (пересчитано)	Возникновение и уменьшение временных разниц		30 июня 2018 года
		На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитал	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Кредиты и дебиторская задолженность	43 343	13 188	–	56 531
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 317	(96)	–	1 221
Основные средства для продажи	4 686	3	–	4 689
Прочее	4 279	4 815	–	9 094
Отложенный налоговый актив	53 625	17 910	–	71 535
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Основные средства и нематериальные активы	6 886	(845)	–	6 041
Переоценка основных средств	44 979	–	(8)	44 971
Средства в кредитных организациях	294	(185)	–	109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 197	(8 083)	(3 052)	62
Проценты, начисленные по ЭПС	–	9 099	–	9 099
Отложенное налоговое обязательство	63 356	(14)	(3 060)	60 282
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(9 731)	17 924	3 060	11 253

23. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня 2017 года, а также их движение за шесть месяцев 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 капитал	30 июня 2017 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Резервы под обесценение кредитов	9 930	–	2 263	–	12 193
Средства в кредитных организациях	–	6 201	(627)	–	5 574
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	5 292	(5 292)	–	–
Признание основных средств	–	–	8 129	–	8 129
Амортизация основных средств	7 451	–	5 863	–	13 314
Наращенные расходы	–	1 331	(295)	–	1 036
Резерв под обесценение прочих активов	413	–	(8)	–	405
Прочее	2 942	9 644	(1 199)	–	11 387
Отложенный налоговый актив	20 736	22 468	8 834	–	52 038
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Переоценка основных средств	40 469	2 659	–	–	43 128
Резервы под обесценение кредитов	–	17 388	(10 283)	–	7 105
Амортизация и признание основных средств	–	6 169	(1 081)	–	5 088
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 695	–	2 231	(1 181)	4 745
Прочее	225	5	(226)	–	4
Отложенное налоговое обязательство	44 389	26 221	(9 359)	(1 181)	60 070
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(23 653)	(3 753)	18 193	1 181	(8 032)

24. Дивиденды

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались. 16 мая 2017 годовое общее собрание акционеров Банка приняло решение направить часть прибыли за 2016 год в сумме 12 659 тыс. рублей на выплату дивидендов.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. На 30 июня 2018 года, подлежащие распределению среди акционеров, средства Банка составили 531 885 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 463 703 тыс. рублей).

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом в сумме 74 456 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 72 102 тыс. рублей), созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, составляет, как минимум, 15% от величины его уставного капитала (не скорректированного с учетом инфляции) и пополняется за счет ежегодных взносов в размере не менее 5% от нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с законодательством Российской Федерации, до достижения установленного размера.

24. Дивиденды (продолжение)

По результатам годового Общего собрания акционеров АО «Система «Город» (дочерняя компания ОИКБ «Русь» (ООО)) принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 654 тыс. рублей, включая 334 тыс. рублей, ожидающихся к выплате ОИКБ «Русь» (ООО) (в течение 2017 года – в размере 705 тыс. рублей, включая 359 тыс. рублей, выплаченных ОИКБ «Русь» (ООО)).

По результатам годового Общего собрания акционеров АО «ОРЭК» (дочерняя компания ОИКБ «Русь» (ООО)) принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 2 796 тыс. рублей, включая 2 796 тыс. рублей, выплаченных ОИКБ «Русь» (ООО) (в течение 2017 года – дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 883 052	1 762	–	2 884 814
Обязательные резервы на счетах в Банке России	96 976	–	–	96 976
Средства в кредитных организациях	23 376	–	18	23 394
Кредиты и дебиторская задолженность	8 971 277	–	7 076	8 978 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 541 349	61 792	–	3 603 141
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	2 995	–	–	2 995
Основные средства и нематериальные активы	557 117	–	–	557 117
Инвестиционная недвижимость	200 301	–	–	200 301
Основные средства для продажи	168 967	–	–	168 967
Текущие активы по налогу на прибыль	7 990	–	–	7 990
Отложенный налоговый актив	11 253	–	–	11 253
Прочие активы	148 524	–	–	148 524
Итого активов	16 613 177	63 554	7 094	16 683 825
Обязательства				
Средства кредитных организаций	30 059	–	–	30 059
Средства клиентов	13 120 731	–	14 151	13 134 882
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 922	–	–	6 922
Прочие обязательства	149 173	–	–	149 173
Итого обязательств	13 306 885	–	14 151	13 321 036
Чистая балансовая позиция	3 306 292	63 554	(7 057)	3 362 789

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 30 июня 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 725 794	88 210	69 771	1 039	2 884 814
Обязательные резервы на счетах в Банке России	96 976	–	–	–	96 976
Средства в кредитных организациях	8 969	13 155	1 252	18	23 394
Кредиты и дебиторская задолженность	8 978 353	–	–	–	8 978 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 528 965	50 711	23 465	–	3 603 141
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	2 991	4	–	–	2 995
Основные средства и нематериальные активы	557 117	–	–	–	557 117
Инвестиционная недвижимость	200 301	–	–	–	200 301
Основные средства для продажи	168 967	–	–	–	168 967
Текущие активы по налогу на прибыль	7 990	–	–	–	7 990
Отложенный налоговый актив	11 253	–	–	–	11 253
Прочие активы	146 977	744	803	–	148 524
Итого активов	16 434 653	152 824	95 291	1 057	16 683 825
Обязательства					
Средства кредитных организаций	30 059	–	–	–	30 059
Средства клиентов	12 905 596	137 551	91 735	–	13 134 882
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 922	–	–	–	6 922
Прочие обязательства	149 173	–	–	–	149 173
Итого обязательств	13 091 750	137 551	91 735	–	13 321 036
Чистая балансовая позиция	3 342 903	15 273	3 556	1 057	3 362 789

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:

	30 июня 2018 года		30 июня 2017 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	764	611	282	226
Ослабление доллара США на 5%	(764)	(611)	(282)	(226)
Укрепление евро на 5%	178	142	(26)	(21)
Ослабление евро на 5%	(178)	(142)	26	21
Укрепление тенге на 5%	53	42	104	83
Ослабление тенге на 5%	(53)	(42)	(104)	(83)
Итого укрепление валют	995	795	360	288
Итого ослабление валют	(995)	(795)	(360)	(288)

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 30 июня 2018 года, данный норматив составил 150,9% (31 декабря 2017 года: 232,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 30 июня 2018 года, данный норматив составил 414,6% (31 декабря 2017 года: 465,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 30 июня 2018 года, данный норматив составил 40,9% (31 декабря 2017 года: 41,9%).

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 30 июня 2018 года, данный норматив составил 365,5% (31 декабря 2017 года: 417,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 30 июня 2018 года, данный норматив составил 376,6% (31 декабря 2017 года: 395,0%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 30 июня 2018 года, данный норматив составил 40,1% (31 декабря 2017 года: 36,1%).

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 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 30 июня 2018 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 884 814	–	–	–	–	2 884 814
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	96 976	96 976
Средства в кредитных организациях	23 094	300	–	–	–	23 394
Кредиты и дебиторская задолженность	93 509	666 471	844 528	7 373 845	–	8 978 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	170 811	111 794	3 298 930	21 606	3 603 141
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	2 995	–	–	–	–	2 995
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	557 117	557 117
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	200 301	200 301
Основные средства для продажи	–	–	168 967	–	–	168 967
Текущие активы по налогу на прибыль	–	7 990	–	–	–	7 990
Отложенный налоговый актив	–	–	–	11 253	–	11 253
Прочие активы	90 658	57 866	–	–	–	148 524
Итого активов	3 095 070	903 438	1 125 289	10 684 028	876 000	16 683 825
Обязательства						
Средства кредитных организаций	59	–	–	30 000	–	30 059
Средства клиентов	3 768 601	1 496 246	1 367 287	6 502 748	–	13 134 882
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	6 922	–	–	–	6 922
Прочие обязательства	70 026	54 237	6 020	638	18 252	149 173
Итого обязательств	3 838 686	1 557 405	1 373 307	6 533 386	18 252	13 321 036
Чистый разрыв ликвидности	(743 616)	(653 967)	(248 018)	4 150 642	857 748	3 362 789
Совокупный разрыв ликвидности	(743 616)	(1 397 583)	(1 645 601)	2 505 041	3 362 789	–

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 30 июня 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.

	30 июня 2018 года			
	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)	другие валюты (в %)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	3,7	0,0	0,0
Средства в кредитных организациях	0,1	0,0	0,0	0,0
Кредиты и дебиторская задолженность	–	11,1	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,1	8,5	3,4	–
Обязательства				
Средства кредитных организаций	–	6,5	–	–
Средства клиентов				
– срочные депозиты юридических лиц	–	4,9	–	–
– срочные и текущие депозиты физических лиц	0,3	6,7	0,2	–

	31 декабря 2017 года (пересчитано)			
	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 30 июня 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 2 721 тыс. рубля меньше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 2 177 тыс. рублей меньше (31 декабря 2017 года: прибыль до налогообложения составила бы на 1 427 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 30 июня 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 2 721 тыс. рубля больше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 2 177 тыс. рублей больше (31 декабря 2017 года: прибыль до налогообложения составила бы на 1 427 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.

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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 30 июня 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 179 795 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 30 июня 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 179 795 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.

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:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	2 704 860	2 773 253
Основной капитал	2 830 407	2 796 756
Собственные средства (капитал)	3 108 841	3 044 751

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – Н20.0) по состоянию на 30 июня 2018 года составил 19,7% (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 30 июня 2018 года составил 17,4% (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 30 июня 2018 года составил 18,2% (31 декабря 2017 года: 17,8%). Минимально допустимое значение Н20.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2018 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с взысканием задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 53 тыс. рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. По состоянию 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 30 июня 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:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	35 900	43 633
От 1 года до 5 лет	132 928	155 533
Свыше 5 лет	120 656	147 733
Итого обязательств по операционной аренде	289 484	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 30 июня 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:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Неиспользованные кредитные линии	1 265 681	768 960
Гарантии выданные	170 308	579 297
Резерв по обязательствам кредитного характера (примечание 17)	(21 467)	(6 118)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 414 522	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 30 июня 2018 года Группа имела заложенные права (требования) на выданные кредиты на сумму 141 025 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 118 382 тыс. рублей), которые были переданы в качестве залога НКО АО «НРД».

Обязательные резервы на сумму 96 976 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:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Акции	287 685	286 789
Паи паевых инвестиционных фондов	34	34
Итого активов на хранении	287 719	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 30 июня 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 30 июня 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:

	30 июня 2018 года		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	1 396 925	–	1 241 576	–
– облигации федерального займа	1 001 335	–	620 393	–
– облигации кредитных организаций	905 077	–	1 249 920	–
– муниципальные облигации	209 171	–	235 634	–
– еврооблигации кредитных организаций	61 792	–	58 051	–
– долевые ценные бумаги, имеющие котировку	21 603	–	19 900	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО				
– облигации федерального займа	–	–	15 021	–
Инвестиционная недвижимость	–	200 301	–	226 139
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	3 595 903	200 301	3 440 495	349 281

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	23 394	58 942
Кредиты и дебиторская задолженность	8 978 353	9 182 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ипотечные закладные)	7 235	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	2 995	4 653
Прочие финансовые активы	142 808	158 090
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	9 154 788	9 435 181
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства кредитных организаций	30 059	15 011
Средства клиентов	13 134 882	12 656 682
Прочие финансовые обязательства	131 258	97 321
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	13 296 199	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 30 июня 2018 года:

	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	–	2 884 814	–	2 884 814
Средства в кредитных организациях	–	23 394	–	23 394
Кредиты и дебиторская задолженность	–	8 978 353	–	8 978 353
Финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	3 603 141	3 603 141
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	2 995	–	2 995
Прочие финансовые активы	–	142 808	–	142 808
Итого финансовых активов	–	12 032 364	3 603 141	15 635 505

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	11 488 820	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 30 июня 2018 года и операции в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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	–	–	910 000
Погашено средств в течение отчетного периода	–	–	(910 000)
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 30 июня, брутто	–	–	–
Резерв под обесценение на 30 июня	–	–	–
Средства, размещенные в банках Российской Федерации на 30 июня, нетто	–	–	–
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто	–	17 843	10 433
Выдано кредитов в течение отчетного периода	–	6 232	13 505
Погашено кредитов в течение отчетного периода	–	(10 663)	(682)
Прочие изменения	–	20	13 443
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 30 июня, брутто	–	13 432	36 699
Резерв под обесценение на 30 июня	–	(292)	(7 418)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 30 июня, нетто	–	13 140	29 281
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января	28 417	–	–
Прочие изменения	(13 168)	–	–
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня	15 249	–	–
Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня	(44)	–	–
Средства, привлеченные от банков Российской Федерации, на 1 января	–	–	–
Привлечено в течение отчетного периода	–	–	50 000
Возвращено в течение отчетного периода	–	–	(50 000)
Средства, привлеченные от банков Российской Федерации, на 30 июня	–	–	–
Текущие счета и депозиты на 1 января	–	2 629	6 971
Привлечено в течение отчетного периода	–	44 180	17 595
Возвращено в течение отчетного периода	–	(42 849)	(13 827)
Прочие изменения	–	98	(8 021)
Текущие счета и депозиты на 30 июня	–	4 058	2 718
Прочие обязательства	–	–	1
Неиспользованные кредитные линии	–	107	467
Полученные гарантии	–	1 771	–

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма кредитов, выданных ключевым руководящим сотрудникам и другим связанным сторонам Группы, составила 50 131 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	–	–
Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря	(18)	–	–
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 492	803	1 396
Процентные расходы	–	(17)	(95)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(318)	–	–
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26)	–	–
Чистое создание резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(258)	(7 392)
Комиссионные доходы	–	19	–
Административные и прочие операционные расходы	–	(15 889)	–

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

	Акционеры	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	733	377	1 004
Процентные расходы	–	(8)	(95)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(280)	–	–
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263	–	–
Чистое создание резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(128)	(1 398)
Комиссионные доходы	–	12	–
Административные и прочие операционные расходы	–	(6 223)	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	62	407	3 861
Процентные расходы	–	(21)	(864)
Чистое восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	178	10
Комиссионные доходы	105	21	2 074
Комиссионные расходы	(148)	–	(2)
Прочие операционные доходы	–	–	524
Административные и прочие операционные расходы	–	(10 341)	(14 839)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	62	264	3 861
Процентные расходы	–	(20)	(864)
Чистое восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	45	36
Комиссионные доходы	105	7	2 074
Комиссионные расходы	(148)	–	(2)
Прочие операционные доходы	–	–	524
Административные и прочие операционные расходы	–	(10 341)	(14 839)

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы представлена заработной платой и другими краткосрочными вознаграждениями и составляет 32 477 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 27 958 тыс. рублей).

Доля должностных окладов и иных выплат ключевому управленческому персоналу в фонде оплаты труда за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 10,6% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 10,0%).

32. События после отчетной даты

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