

Группа АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

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

Содержание

Аудиторское заключение

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность

| | |
|---|----|
| Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении | 6 |
| Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе | 7 |
| Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 9 |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 10 |
| Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности | |
| 1. Основная деятельность Группы | 11 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность..... | 13 |
| 3. Основы представления отчетности..... | 14 |
| 4. Основные принципы учетной политики..... | 15 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 32 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 35 |
| 7. Средства в кредитных организациях | 35 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность..... | 37 |
| 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 44 |
| 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 48 |
| 11. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям..... | 48 |
| 12. Основные средства и нематериальные активы..... | 49 |
| 13. Инвестиционная недвижимость | 50 |
| 14. Основные средства для продажи..... | 51 |
| 15. Активы в форме права пользования | 52 |
| 16. Прочие активы | 52 |
| 17. Средства кредитных организаций..... | 53 |
| 18. Средства клиентов | 53 |
| 19. Обязательства по аренде..... | 53 |
| 20. Прочие обязательства..... | 55 |
| 21. Уставный капитал | 55 |
| 22. Процентные доходы и расходы..... | 56 |
| 23. Комиссионные доходы и расходы..... | 57 |
| 24. Прочие операционные доходы..... | 57 |
| 25. Административные и прочие операционные расходы..... | 58 |
| 26. Налог на прибыль | 58 |
| 27. Дивиденды | 60 |
| 28. Управление финансовыми рисками | 61 |
| 29. Управление капиталом..... | 72 |
| 30. Условные обязательства | 72 |
| 31. Справедливая стоимость активов и обязательств | 74 |
| 32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки | 76 |
| 33. Операции со связанными сторонами | 78 |
| 34. События после отчетной даты | 81 |



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 2019 года, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит 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 2019 года, мы провели проверку:

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

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

26 августа 2019 года



А.В. Аксеничев

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. Карагандинская, 58/1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов,
членом которой является аудиторская организация:

саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация
«Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов:

11606067573

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

(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|------------|----------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1 622 197 | 2 408 915 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 86 247 | 93 113 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | – | 98 635 |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 766 630 | 26 961 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 9 357 468 | 8 789 499 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | 2 969 256 | 3 157 322 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 | 51 975 | – |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 11 | 103 166 | 1 086 |
| Основные средства и нематериальные активы | 12 | 524 930 | 532 693 |
| Инвестиционная недвижимость | 13 | 211 676 | 211 676 |
| Основные средства для продажи | 14 | 128 013 | 158 434 |
| Активы в форме права пользования | 15 | 198 654 | – |
| Текущие активы по налогу на прибыль | | 66 074 | 57 075 |
| Отложенный налоговый актив | 26 | – | 17 826 |
| Прочие активы | 16 | 112 733 | 126 139 |
| Итого активов | | 16 199 019 | 15 679 374 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 17 | 23 792 | 30 059 |
| Средства клиентов | 18 | 12 458 143 | 12 211 454 |
| Обязательства по аренде | 19 | 200 507 | – |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 8 619 | 5 814 |
| Отложенное налоговое обязательство | 26 | 30 782 | – |
| Прочие обязательства | 20 | 196 222 | 177 545 |
| Итого обязательств | | 12 918 065 | 12 424 872 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 21 | 2 418 805 | 2 418 805 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | (6 283) | – |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (2 804) | (34 277) |
| Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | 1 648 | 1 876 |
| Фонд переоценки основных средств | | 5 953 | 5 953 |
| Нераспределенная прибыль | | 390 309 | 379 619 |
| Неконтролирующая доля участия | | 473 326 | 482 526 |
| Итого собственного капитала | | 3 280 954 | 3 254 502 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 16 199 019 | 15 679 374 |

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску правлением Банка 26 августа 2019 года.



Д.Г. Яшников

Председатель правления



Т.Г. Петрова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности



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

(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|---------------|--|-----------------|---|-----------------|
| | | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Процентные доходы | 22 | 504 664 | 809 437 | 317 829 | 255 543 |
| Процентные расходы | 22 | (274 452) | (416 901) | (144 289) | (225 510) |
| Чистые процентные доходы | | 230 212 | 392 536 | 173 540 | 30 033 |
| Резерв под кредитные убытки средств в кредитных организациях, кредитов и дебиторской задолженности | 7, 8 | 117 429 | (28 154) | (67 709) | 134 564 |
| Чистые процентные доходы за вычетом резерва под кредитные убытки средств в кредитных организациях, кредитов и дебиторской задолженности | | 347 641 | 364 382 | 105 831 | 164 597 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | – | – | – | (868) |
| Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 4 035 | (750) | 3 329 | 94 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | (385) | – | (1) | – |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 2 462 | 2 404 | 1 439 | 1 358 |
| (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (2 736) | 679 | (1 024) | 758 |
| Комиссионные доходы | 23 | 254 600 | 221 652 | 135 946 | 116 001 |
| Комиссионные расходы | 23 | (94 636) | (78 468) | (49 224) | (41 515) |
| Резерв под кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | 422 | (67 368) | 578 | (14 102) |
| Резерв под кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 10 | (23) | – | (3) | – |
| Прочие резервы | 5, 11, 16, 20 | (20 863) | (19 619) | 2 019 | (19 544) |
| Прочие операционные доходы | 24 | 80 467 | 43 021 | 57 231 | 20 937 |
| Чистые доходы | | 570 984 | 465 933 | 256 121 | 227 716 |
| Административные и прочие операционные расходы | 25 | (507 852) | (517 984) | (245 320) | (263 527) |
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | | 63 132 | (52 051) | 10 801 | (35 811) |
| (Расход) / возмещение по налогу на прибыль | 26 | (52 680) | 176 | (7 853) | 14 089 |
| Прибыль / (убыток) за период | | 10 452 | (51 875) | 2 948 | (21 722) |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

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

| | Примечание | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|------------|--|-----------|---|-----------|
| | | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода) | | | | | |
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток | | | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 12 | – | (39) | – | 187 |
| Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств | 26 | – | 8 | – | (37) |
| Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода), которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, за вычетом налога | | | | | |
| | | – | (31) | – | 150 |
| Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | | | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | 45 081 | (15 286) | 43 535 | (33 564) |
| Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | (422) | 67 368 | (578) | 14 102 |
| Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 26 | (10 896) | 3 052 | – | 6 707 |
| Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода), которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога | | | | | |
| | | 33 763 | 55 134 | 42 957 | (12 755) |
| Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода) за период, за вычетом налога на прибыль | | | | | |
| | | 33 763 | 55 103 | 42 957 | (12 605) |
| Совокупный доход / (расход) за период | | | | | |
| | | 44 215 | 3 228 | 45 905 | (34 327) |
| Прибыль / (убыток), приходящаяся на: | | | | | |
| участников Банка | | 22 170 | (26 558) | 5 481 | (11 827) |
| неконтролирующую долю участия | | (11 718) | (25 317) | (2 533) | (9 895) |
| Прибыль / (убыток) за период | | | | | |
| | | 10 452 | (51 875) | 2 948 | (21 722) |
| Совокупный доход / (расход), приходящийся на: | | | | | |
| участников Банка | | 53 415 | 17 659 | 44 357 | (21 156) |
| неконтролирующую долю участия | | (9 200) | (14 431) | 1 548 | (13 171) |
| Совокупный доход / (расход) за период | | | | | |
| | | 44 215 | 3 228 | 45 905 | (34 327) |


 Д.Г. Яшников

Председатель правления



 Т.Г. Петрова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

| | Приходится на участников Банка | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|---|---|---|----------------------------------|-------------------------------------|------------------|-------------------------------|---------------------------|
| | Акционерный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 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 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, 26) | - | - | (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 12, 26) | - | - | - | - | (16) | - | (16) | (15) | (31) |
| Дивиденды объявленные (примечание 27) | - | - | - | - | - | - | - | (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 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 2 418 805 | - | (34 277) | 1 876 | 5 953 | 379 619 | 2 771 976 | 482 526 | 3 254 502 |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогового эффекта (примечания 9, 26) | - | - | 31 473 | - | - | - | 31 473 | 2 712 | 34 185 |
| Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (примечание 9) | - | - | - | (228) | - | - | (228) | (194) | (422) |
| Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров | - | (6 283) | - | - | - | - | (6 283) | - | (6 283) |
| Дивиденды объявленные (примечание 27) | - | - | - | - | - | (11 480) | (11 480) | - | (11 480) |
| Прибыль / (убыток) за период | - | - | - | - | - | 22 170 | 22 170 | (11 718) | 10 452 |
| Остаток на 30 июня 2019 года | 2 418 805 | (6 283) | (2 804) | 1 648 | 5 953 | 390 309 | 2 807 628 | 473 326 | 3 280 954 |

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 2019 года

(в тысячах российских рублей)

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|---|------------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 629 587 | 850 247 |
| Проценты уплаченные | (283 387) | (452 722) |
| Комиссии полученные | 251 875 | 221 589 |
| Комиссии уплаченные | (94 636) | (78 468) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (4 228) | (1 536) |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 2 462 | 2 404 |
| Прочие операционные доходы полученные | 76 835 | 46 619 |
| Административные и прочие операционные расходы уплаченные | (483 366) | (495 739) |
| Налог на прибыль уплаченный | (10 266) | (12 360) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 84 876 | 80 034 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 6 866 | (1 686) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | 109 000 |
| Средства в кредитных организациях | (740 913) | 36 643 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | (577 912) | 156 498 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | (102 994) | 1 740 |
| Активы в форме права пользования | (215 746) | — |
| Прочие активы | 29 401 | 8 808 |
| Средства кредитных организаций | (6 252) | 15 000 |
| Средства клиентов | 275 455 | 497 122 |
| Обязательства по аренде | 182 898 | — |
| Прочие обязательства | 15 037 | 20 737 |
| Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности | (1 049 284) | 923 896 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (38 038) | (875 382) |
| Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 237 434 | 727 463 |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | (31 751) | — |
| Погашение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 97 617 | — |
| Дивиденды полученные | 30 | — |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов, основных средств для продажи | (10 259) | (22 092) |
| Поступления от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, основных средств для продажи | 13 930 | 34 762 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности | 268 963 | (135 249) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Арендные платежи в погашение основной суммы арендных обязательств | 19 633 | — |
| Выплата дивидендов | (11 480) | (320) |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности | 8 153 | (320) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | (14 550) | 11 651 |
| Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов | (786 718) | 799 978 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 2 408 915 | 2 084 836 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (примечание 5) | 1 622 197 | 2 884 814 |

Д.Г. Яшников

Председатель правления

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

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 2019 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 операционных касс 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+». В декабре 2018 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBB+» (свидетельство 55 00 № 531594).

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

| Акционеры | Страна регистрации | Доля (%) | |
|--|-----------------------|----------------------|-------------------------|
| | | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 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 2019 года и на 31 декабря 2018 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 48,60% уставного капитала ОИКБ «Русь» (ООО) принадлежат Оренбургской области в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области, 0,13% - участникам, владеющим долями менее 5% уставного капитала ОИКБ «Русь» (ООО).

АО «Система «Город» является дочерней организацией ОИКБ «Русь» (ООО), учреждено в декабре 2004 года. Основная деятельность АО «Система «Город» заключается в организации системы приема платежей у населения, а также в управлении недвижимым имуществом. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 года составляла 871 человек (31 декабря 2018 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 2019 года продолжилось замедление мировой экономической активности, при этом в мировой торговле и обрабатывающих отраслях отмечались заметные признаки ослабления по мере усиления неопределенности экономической политики.

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Группы считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости 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 2019 года | 2,5% |
| 30 июня 2018 года | 2,1% |
| 30 июня 2017 года | 2,3% |
| 30 июня 2016 года | 3,3% |
| 30 июня 2015 года | 8,5% |

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

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

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

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

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

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

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

Основные корректировки относятся к:

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

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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 2019 года

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

Ключевые принципы стандарта:

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

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

4. Основные принципы учетной политики

Дочерние компании

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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.

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 не возникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

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

Кредитное качество финансовых активов

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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 кредитные убытки.

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.

Основные средства

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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)

Нематериальные активы

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

Основные средства для продажи

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

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

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

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

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

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

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

Заемные средства

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Резервы

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Операции со связанными сторонами

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

Новые учетные положения

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Для расчета дисконтированной стоимости будущих арендных платежей, которая определяет суммы обязательств по аренде и активов в форме права пользования при первоначальном признании на 1 января 2019 года, Группа использовала средневзвешенную ставку привлечения кредитных средств, которая составляла 4,21% годовых.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Наличные средства | 737 525 | 855 987 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 195 934 | 1 142 236 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | | |
| Российской Федерации | 334 828 | 369 062 |
| других стран | 4 244 | 2 396 |
| Средства, размещенные в банках Российской Федерации | 338 013 | 19 287 |
| Средства для осуществления клиринга | 12 543 | 19 947 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 623 087 | 2 408 915 |
| Резерв под кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов | (890) | – |
| Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва под кредитные убытки | 1 622 197 | 2 408 915 |

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|--|-----------|---|-----------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Резерв под кредитные убытки на начало периода | – | – | 1 664 | – |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение периода | 890 | – | (774) | – |
| Резерв под кредитные убытки на конец периода | 890 | – | 890 | – |

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

| | Текущие необесцененные | Текущие обесцененные | Просроченные обесцененные | Дефолтные | Итого |
|---|---------------------------|-------------------------|------------------------------|-----------|------------------|
| Наличные средства | 737 525 | – | – | – | 737 525 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 195 934 | – | – | – | 195 934 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | | | | | |
| Российской Федерации | 158 385 | 176 443 | – | – | 334 828 |
| других стран | – | 4 244 | – | – | 4 244 |
| Средства, размещенные в банках Российской Федерации | 282 018 | 55 995 | – | – | 338 013 |
| Средства для осуществления клиринга | 12 543 | – | – | – | 12 543 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 386 405 | 236 682 | – | – | 1 623 087 |
| Резерв под кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов | – | (890) | – | – | (890) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва под кредитные убытки | 1 386 405 | 235 792 | – | – | 1 622 197 |

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

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|---|--|---|---|----------------|
| Наличные средства | | | | |
| - низкий кредитный риск | 737 525 | – | – | 737 525 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | – | – |
| Итого валовая балансовая стоимость наличных средств | 737 525 | – | – | 737 525 |
| Резерв под кредитные убытки | – | – | – | – |
| Итого наличных средств | 737 525 | – | – | 737 525 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | | | | |
| - низкий кредитный риск | 195 934 | – | – | 195 934 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | – | – |
| Итого валовая балансовая стоимость остатков по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 195 934 | – | – | 195 934 |
| Резерв под кредитные убытки | – | – | – | – |
| Итого остатков по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 195 934 | – | – | 195 934 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | | | | |
| - низкий кредитный риск | 334 828 | – | – | 334 828 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | – | – |
| Итого валовая балансовая стоимость корреспондентских счетов в банках Российской Федерации | 334 828 | – | – | 334 828 |
| Резерв под кредитные убытки | (667) | – | – | (667) |
| Итого корреспондентских счетов в банках Российской Федерации | 334 161 | – | – | 334 161 |

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|--|--|---|---|----------------|
| Корреспондентские счета в банках других стран | | | | |
| - низкий кредитный риск | 4 244 | – | – | 4 244 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | – | – |
| Итого валовая балансовая стоимость корреспондентских счетов в банках других стран | 4 244 | – | – | 4 244 |
| Резерв под кредитные убытки | (19) | – | – | (19) |
| Итого корреспондентских счетов в банках других стран | 4 225 | – | – | 4 225 |
| Средства, размещенные в банках Российской Федерации | | | | |
| - низкий кредитный риск | 338 013 | – | – | 338 013 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | – | – |
| Итого валовая балансовая стоимость средств, размещенных в банках Российской Федерации | 338 013 | – | – | 338 013 |
| Резерв под кредитные убытки | (204) | – | – | (204) |
| Итого средств, размещенных в банках Российской Федерации | 337 809 | – | – | 337 809 |
| Средства для осуществления клиринга | | | | |
| - низкий кредитный риск | 12 543 | – | – | 12 543 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | – | – |
| Итого валовая балансовая стоимость средств для осуществления клиринга | 12 543 | – | – | 12 543 |
| Резерв под кредитные убытки | – | – | – | – |
| Итого средств для осуществления клиринга | 12 543 | – | – | 12 543 |

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были остатки денежных средств и их эквивалентов по одному контрагенту превышающие 10% от величины собственного капитала, на общую сумму 339 165 тыс. рублей, или 14,1%.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены текущими и необесцененными векселями АО «Россельхозбанк» в сумме 98 635 тыс. рублей, с номиналом в российских рублях, свободно обращающимися на российском рынке, со сроком погашения в марте 2019 года.

7. Средства в кредитных организациях

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Кредиты и депозиты в кредитных организациях | 791 653 | 52 514 |
| Резерв под кредитные убытки средств в кредитных организациях | (25 023) | (25 553) |
| Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки | 766 630 | 26 961 |

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|--|---------------|---|---------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Резерв под кредитные убытки на начало периода | 25 553 | 136 274 | 25 018 | 135 742 |
| Чистое (восстановление) / создание резерва под кредитные убытки в течение периода | (530) | (671) | 5 | (139) |
| Списание за счет резерва | – | (110 220) | – | (110 220) |
| Резерв под кредитные убытки на конец периода | 25 023 | 25 383 | 25 023 | 25 383 |

Ниже представлен анализ текущих и просроченных средств в кредитных организациях на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

| | Текущие необесцененные | Текущие обесцененные | Просроченные обесцененные | Дефолтные | Итого |
|---|---------------------------|-------------------------|------------------------------|-----------|----------------|
| Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2018 года | 27 533 | – | – | 24 981 | 52 514 |
| Резерв под кредитные убытки средств в кредитных организациях | (572) | – | – | (24 981) | (25 553) |
| Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года | 26 961 | – | – | – | 26 961 |
| Средства в кредитных организациях на 30 июня 2019 года | 766 672 | – | – | 24 981 | 791 653 |
| Резерв под кредитные убытки средств в кредитных организациях | (42) | – | – | (24 981) | (25 023) |
| Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки на 30 июня 2019 года | 766 630 | – | – | – | 766 630 |

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Ниже представлен анализ «трехэтапного» подхода, основанного на изменении кредитного качества средств в кредитных организациях по состоянию на 30 июня 2019 года:

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|---|--|---|---|----------------|
| Кредиты и депозиты в кредитных организациях | | | | |
| - низкий кредитный риск | 766 672 | – | – | 766 672 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | 24 981 | 24 981 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов и депозитов в кредитных организациях | 766 672 | – | 24 981 | 791 653 |
| Резерв под кредитные убытки | (42) | – | (24 981) | (25 023) |
| Итого кредитов и депозитов в кредитных организациях | 766 630 | – | – | 766 630 |

Ниже представлен анализ «трехэтапного» подхода, основанного на изменении кредитного качества средств в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|---|--|---|---|---------------|
| Кредиты и депозиты в кредитных организациях | | | | |
| - низкий кредитный риск | 27 533 | – | – | 27 533 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | 24 981 | 24 981 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов и депозитов в кредитных организациях | 27 533 | – | 24 981 | 52 514 |
| Резерв под кредитные убытки | (572) | – | (24 981) | (25 553) |
| Итого кредитов и депозитов в кредитных организациях | 26 961 | – | – | 26 961 |

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

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы были остатки средств в одном банке, превышающие 10% от величины собственного капитала на сумму 750 608 тыс. рублей, или 94,8% от общего объема средств в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Потребительские кредиты физическим лицам | 3 785 014 | 3 382 417 |
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | 3 250 514 | 3 108 274 |
| Ипотечные кредиты | 2 788 757 | 2 822 898 |
| Корпоративные кредиты | 929 387 | 942 328 |
| Сделки с отсрочкой платежа | 8 759 | 55 444 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 10 762 431 | 10 311 361 |
| Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | (1 404 963) | (1 521 862) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки | 9 357 468 | 8 789 499 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 кредитные убытки на начало периода | 316 527 | 831 460 | 52 083 | 320 167 | 1 625 | 1 521 862 |
| Чистое (восстановление) / создание резерва под кредитные убытки в течение периода | (116 350) | (9 207) | (1 938) | 11 387 | (791) | (116 899) |
| Резерв под кредитные убытки на конец периода | 200 177 | 822 253 | 50 145 | 331 554 | 834 | 1 404 963 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 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 кредитные убытки на начало периода | 203 815 | 802 804 | 49 904 | 279 859 | 877 | 1 337 259 |
| Чистое (восстановление) / создание резерва под кредитные убытки в течение периода | (3 638) | 19 449 | 241 | 51 695 | (43) | 67 704 |
| Резерв под кредитные убытки на конец периода | 200 177 | 822 253 | 50 145 | 331 554 | 834 | 1 404 963 |

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки 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 кредитные убытки на начало периода | 255 692 | 777 031 | 89 113 | 219 031 | 8 341 | 1 349 208 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки 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 кредитные убытки на конец периода | 427 166 | 722 280 | 125 263 | 82 933 | 6 237 | 1 363 879 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки 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 кредитные убытки на начало периода | 273 359 | 1 014 158 | 109 006 | 111 344 | 4 591 | 1 512 458 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки 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 кредитные убытки на конец периода | 427 166 | 722 280 | 125 263 | 82 933 | 6 237 | 1 363 879 |

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

| | 30 июня 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--|-------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица (потребительские кредиты) | 3 785 203 | 35,2 | 3 382 417 | 32,8 |
| Физические лица (ипотечные кредиты) | 2 788 757 | 25,9 | 2 822 898 | 27,4 |
| Торговля | 1 214 931 | 11,3 | 1 237 573 | 12,0 |
| Финансы | 653 732 | 6,1 | 504 895 | 4,9 |
| Промышленность | 644 589 | 6,0 | 609 425 | 5,9 |
| Сельское хозяйство | 630 743 | 5,9 | 566 336 | 5,5 |
| Строительство | 624 845 | 5,8 | 677 477 | 6,6 |
| Услуги | 266 696 | 2,5 | 303 221 | 2,9 |
| Транспорт и связь | 152 935 | 1,3 | 207 119 | 2,0 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под кредитные убытки | 10 762 431 | 100,0 | 10 311 361 | 100,0 |

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы было два заемщика с объемом кредитов более 10% от величины собственного капитала (31 декабря 2018 года: один заемщик). Общий объем кредитов этим заемщикам на 30 июня 2019 года составил 897 750 тыс. рублей, или 8,3% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 480 342 тыс. рублей, или 4,7%).

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

| | Потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | Ипотечные кредиты | Корпоративные кредиты | Итого |
|---|---|---|----------------------|--------------------------|-------------------|
| Поручительства юридических и физических лиц | 3 711 648 | 15 364 788 | 842 733 | 1 690 490 | 21 609 659 |
| Недвижимость | 623 285 | 525 862 | 6 347 980 | 139 979 | 7 637 106 |
| Прочее | 294 521 | 3 565 235 | 1 460 564 | 830 041 | 6 150 361 |
| Итого залогового обеспечения | 4 629 454 | 19 455 885 | 8 651 277 | 2 660 510 | 35 397 126 |

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

| | Потребительские кредиты физическим лицам | Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | Ипотечные кредиты | Корпоративные кредиты | Итого |
|---|---|---|----------------------|--------------------------|-------------------|
| Поручительства юридических и физических лиц | 4 610 313 | 13 933 987 | 760 725 | 826 396 | 20 131 421 |
| Недвижимость | 755 356 | 984 732 | 6 093 768 | 35 112 | 7 868 968 |
| Прочее | 218 806 | 3 657 462 | 1 523 232 | 123 740 | 5 523 240 |
| Итого залогового обеспечения | 5 584 475 | 18 576 181 | 8 377 725 | 985 248 | 33 523 629 |

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 кредитные убытки.

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

| | Текущие необесцененные | Текущие обесцененные | Просроченные обесцененные | Дефолтные | Итого |
|---|---------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|
| Потребительские кредиты физическим лицам | – | 3 565 839 | 56 768 | 162 407 | 3 785 014 |
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | 70 220 | 2 675 525 | – | 504 769 | 3 250 514 |
| Ипотечные кредиты | – | 2 712 451 | 35 304 | 41 002 | 2 788 757 |
| Корпоративные кредиты | – | 651 584 | 53 806 | 223 997 | 929 387 |
| Сделки с отсрочкой платежа | – | 7 909 | – | 850 | 8 759 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 70 220 | 9 613 308 | 145 878 | 933 025 | 10 762 431 |
| Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | – | (453 640) | (41 125) | (910 198) | (1 404 963) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки | 70 220 | 9 159 668 | 104 753 | 22 827 | 9 357 468 |

| | Просроченные обесцененные | | Итого |
|---|---------------------------|---------------|----------------|
| | до 30 дней | до 90 дней | |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 40 197 | 16 571 | 56 768 |
| Ипотечные кредиты | 23 913 | 11 391 | 35 304 |
| Корпоративные кредиты | – | 53 806 | 53 806 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 64 110 | 81 768 | 145 878 |
| Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | (1 124) | (40 001) | (41 125) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки | 62 986 | 41 767 | 104 753 |

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

| | Текущие необесцененные | Текущие обесцененные | Просроченные обесцененные | Дефолтные | Итого |
|---|---------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|
| Потребительские кредиты физическим лицам | – | 3 196 797 | 23 749 | 161 871 | 3 382 417 |
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | – | 2 643 672 | 6 240 | 458 362 | 3 108 274 |
| Ипотечные кредиты | 1 112 770 | 1 652 601 | 26 576 | 30 951 | 2 822 898 |
| Корпоративные кредиты | – | 666 666 | 51 374 | 224 288 | 942 328 |
| Сделки с отсрочкой платежа | – | 54 606 | – | 838 | 55 444 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 112 770 | 8 214 342 | 107 939 | 876 310 | 10 311 361 |
| Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | – | (607 857) | (37 695) | (876 310) | (1 521 862) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки | 1 112 770 | 7 606 485 | 70 244 | – | 8 789 499 |

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| | Просроченные обесцененные | | Итого |
|---|---------------------------|---------------|----------------|
| | до 30 дней | до 90 дней | |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 15 644 | 8 105 | 23 749 |
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | 548 | 5 692 | 6 240 |
| Ипотечные кредиты | 12 492 | 14 084 | 26 576 |
| Корпоративные кредиты | 51 374 | – | 51 374 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 80 058 | 27 881 | 107 939 |
| Резерв под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | (34 350) | (3 345) | (37 695) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под кредитные убытки | 45 708 | 24 536 | 70 244 |

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

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

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

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|--|--|---|---|------------------|
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| - низкий кредитный риск | 3 554 702 | 66 349 | – | 3 621 051 |
| - средний кредитный риск | – | 1 187 | – | 1 187 |
| - высокий кредитный риск | – | 369 | – | 369 |
| - дефолтные активы | – | – | 162 407 | 162 407 |
| Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов физическим лицам | 3 554 702 | 67 905 | 162 407 | 3 785 014 |
| Резерв под кредитные убытки | (35 125) | (7 470) | (157 582) | (200 177) |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам | 3 519 577 | 60 435 | 4 825 | 3 584 837 |
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | | | | |
| - низкий кредитный риск | 1 565 179 | 42 111 | – | 1 607 290 |
| - средний кредитный риск | 15 | 1 123 221 | – | 1 123 236 |
| - высокий кредитный риск | – | 15 219 | – | 15 219 |
| - дефолтные активы | – | – | 504 769 | 504 769 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов субъектам малого и среднего бизнеса | 1 565 194 | 1 180 551 | 504 769 | 3 250 514 |
| Резерв под кредитные убытки | (11 690) | (311 929) | (498 634) | (822 253) |
| Итого кредитов субъектам малого и среднего бизнеса | 1 553 504 | 868 622 | 6 135 | 2 428 261 |

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 | 2 699 316 | 34 049 | – | 2 733 365 |
| - средний кредитный риск | – | 14 390 | – | 14 390 |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | 41 002 | 41 002 |
| Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов | 2 699 316 | 48 439 | 41 002 | 2 788 757 |
| Резерв под кредитные убытки | (873) | (12 226) | (37 046) | (50 145) |
| Итого ипотечных кредитов | 2 698 443 | 36 213 | 3 956 | 2 738 612 |
| Корпоративные кредиты | | | | |
| - низкий кредитный риск | 466 390 | 71 102 | – | 537 492 |
| - средний кредитный риск | 35 | 86 886 | – | 86 921 |
| - высокий кредитный риск | – | 80 977 | – | 80 977 |
| - дефолтные активы | – | – | 223 997 | 223 997 |
| Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов | 466 425 | 238 965 | 223 997 | 929 387 |
| Резерв под кредитные убытки | (636) | (114 810) | (216 108) | (331 554) |
| Итого корпоративных кредитов | 465 789 | 124 155 | 7 889 | 597 833 |
| Сделки с отсрочкой платежа | | | | |
| - низкий кредитный риск | 7 909 | – | – | 7 909 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | 850 | 850 |
| Итого валовая балансовая стоимость сделок с отсрочкой платежа | 7 909 | – | 850 | 8 759 |
| Резерв под кредитные убытки | (6) | – | (828) | (834) |
| Итого сделок с отсрочкой платежа | 7 903 | – | 22 | 7 925 |

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|--|--|---|---|------------------|
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| - низкий кредитный риск | 2 926 148 | 270 | – | 2 926 418 |
| - средний кредитный риск | 219 641 | 23 158 | – | 242 799 |
| - высокий кредитный риск | 36 464 | 14 865 | – | 51 329 |
| - дефолтные активы | – | – | 161 871 | 161 871 |
| Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов физическим лицам | 3 182 253 | 38 293 | 161 871 | 3 382 417 |
| Резерв под кредитные убытки | (137 660) | (16 996) | (161 871) | (316 527) |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам | 3 044 593 | 21 297 | – | 3 065 890 |
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | | | | |
| - низкий кредитный риск | 1 599 428 | 2 115 | – | 1 601 543 |
| - средний кредитный риск | 808 028 | 94 556 | – | 902 584 |
| - высокий кредитный риск | 144 311 | 1 474 | – | 145 785 |
| - дефолтные активы | – | – | 458 362 | 458 362 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов субъектам малого и среднего бизнеса | 2 551 767 | 98 145 | 458 362 | 3 108 274 |
| Резерв под кредитные убытки | (350 142) | (22 956) | (458 362) | (831 460) |
| Итого кредитов субъектам малого и среднего бизнеса | 2 201 625 | 75 189 | – | 2 276 814 |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - низкий кредитный риск | 2 752 993 | 11 663 | – | 2 764 656 |
| - средний кредитный риск | 23 822 | 3 469 | – | 27 291 |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | 30 951 | 30 951 |
| Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов | 2 776 815 | 15 132 | 30 951 | 2 822 898 |
| Резерв под кредитные убытки | (19 721) | (1 411) | (30 951) | (52 083) |
| Итого ипотечных кредитов | 2 757 094 | 13 721 | – | 2 770 815 |
| Корпоративные кредиты | | | | |
| - низкий кредитный риск | 561 360 | – | – | 561 360 |
| - средний кредитный риск | 4 001 | – | – | 4 001 |
| - высокий кредитный риск | 152 679 | – | – | 152 679 |
| - дефолтные активы | – | – | 224 288 | 224 288 |
| Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов | 718 040 | – | 224 288 | 942 328 |
| Резерв под кредитные убытки | (95 879) | – | (224 288) | (320 167) |
| Итого корпоративных кредитов | 622 161 | – | – | 622 161 |

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 | 54 606 | – | – | 54 606 |
| - средний кредитный риск | – | – | – | – |
| - высокий кредитный риск | – | – | – | – |
| - дефолтные активы | – | – | 838 | 838 |
| Итого валовая балансовая стоимость сделок с отсрочкой платежа | 54 606 | – | 838 | 55 444 |
| Резерв под кредитные убытки | (787) | – | (838) | (1 625) |
| Итого сделок с отсрочкой платежа | 53 819 | – | – | 53 819 |

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

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Корпоративные облигации российских эмитентов | 1 013 634 | 1 041 512 |
| Облигации федерального займа | 995 841 | 988 579 |
| Облигации кредитных организаций | 747 916 | 784 008 |
| Муниципальные облигации | 172 314 | 198 508 |
| Облигации прочих нерезидентов | 22 974 | 66 920 |
| Ипотечные закладные | 13 866 | 4 281 |
| Долевые ценные бумаги | 2 711 | 22 728 |
| Облигации Банка России | – | 50 786 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 969 256 | 3 157 322 |

Корпоративные облигации российских эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения с декабря 2019 года по октябрь 2052 года, купонный доход – от 7,0% до 10,25% (31 декабря 2018 года: срок погашения с апреля 2019 года по октябрь 2052 года, купонный доход – от 7,0% до 10,6%).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения с января 2020 года по сентябрь 2031 года, купонный доход – от 7,94% до 8,68% (31 декабря 2018 года: срок погашения с января 2020 года по сентябрь 2031 года, купонный доход – от 7,51% до 8,5%).

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения с июля 2019 года по март 2033 года, купонный доход – от 6,3% до 10,15% (31 декабря 2018 года: срок погашения с июля 2019 года по март 2033 года, купонный доход – от 6,3% до 10,15%).

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 2019 года имеют сроки погашения с сентября 2019 года по май 2025 года, купонный доход – от 7,5% до 12,7% (31 декабря 2018 года: срок погашения с июня 2019 года по май 2025 года, купонный доход – от 7,5% до 12,7%).

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

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

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

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

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

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

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Справедливая стоимость | |
|-------------------|--|--------------------|------------------------|----------------------|
| | | | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
| ПАО «Ростелеком» | Услуги связи | Россия | 1 133 | 1 022 |
| ПАО «ФСК ЕЭС» | Оказание услуг: – по передаче электрической энергии по сетям ЕНЭС; – по технологическому присоединению потребителей к ЕНЭС | Россия | 729 | 531 |
| ПАО «Россети» | Корпоративное управление межрегиональными распределительными сетевыми компаниями | Россия | 490 | 274 |
| ПАО «ОГК-2» | Продажи электроэнергии | Россия | 192 | 110 |
| ПАО «Энел Россия» | Производство электроэнергии | Россия | 167 | 151 |
| ПАО «Газпром» | Геологоразведка, добыча, транспортировка, хранение, переработка и реализация углеводородов, производство и сбыт электрической и тепловой энергии | Россия | – | 20 640 |
| Итого | | | 2 711 | 22 728 |

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

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

| | Текущие необесцененные | Текущие обесцененные | Итого |
|--|---------------------------|-------------------------|------------------|
| Корпоративные облигации российских эмитентов | 275 702 | 737 932 | 1 013 634 |
| Облигации федерального займа | 995 841 | – | 995 841 |
| Облигации кредитных организаций | 258 046 | 489 870 | 747 916 |
| Муниципальные облигации | 69 837 | 102 477 | 172 314 |
| Облигации прочих нерезидентов | 22 974 | – | 22 974 |
| Ипотечные закладные | – | 13 866 | 13 866 |
| Долевые ценные бумаги | 2 711 | – | 2 711 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 625 111 | 1 344 145 | 2 969 256 |

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

| | Текущие необесцененные | Текущие обесцененные | Итого |
|--|---------------------------|-------------------------|------------------|
| Корпоративные облигации российских эмитентов | 271 190 | 770 322 | 1 041 512 |
| Облигации федерального займа | 988 579 | – | 988 579 |
| Облигации кредитных организаций | 256 936 | 527 072 | 784 008 |
| Муниципальные облигации | 69 600 | 128 908 | 198 508 |
| Облигации прочих нерезидентов | 66 920 | – | 66 920 |
| Ипотечные закладные | – | 4 281 | 4 281 |
| Долевые ценные бумаги | 22 728 | – | 22 728 |
| Облигации Банка России | 50 786 | – | 50 786 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 726 739 | 1 430 583 | 3 157 322 |

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|--|---------------|---|---------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Резерв под кредитные убытки на начало периода | 2 390 | 1 739 | 2 546 | 55 005 |
| Чистое (восстановление) / создание резерва под кредитные убытки в течение периода | (422) | 67 368 | (578) | 14 102 |
| Резерв под кредитные убытки на конец периода | 1 968 | 69 107 | 1 968 | 69 107 |

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

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

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

| | Кредитный рейтинг эмитента | | | | Итого |
|--|----------------------------|-----------------|---------------|-------------------------|------------------|
| | между BBВ- и BBВ+ | между BB- и BB+ | между B- и B+ | без кредитного рейтинга | |
| Корпоративные облигации российских эмитентов | 644 132 | 369 502 | – | – | 1 013 634 |
| Облигации федерального займа | 995 841 | – | – | – | 995 841 |
| Облигации кредитных организаций | 390 281 | 357 635 | – | – | 747 916 |
| Муниципальные облигации | 133 749 | 30 359 | 8 206 | – | 172 314 |
| Облигации прочих нерезидентов | 22 974 | – | – | – | 22 974 |
| Ипотечные закладные | – | – | – | 13 866 | 13 866 |
| Долевые ценные бумаги | 2 352 | 167 | 192 | – | 2 711 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 189 329 | 757 663 | 8 398 | 13 866 | 2 969 256 |

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

| | Кредитный рейтинг эмитента | | | | Итого |
|--|----------------------------|------------------|---------------|-------------------------|------------------|
| | между BBВ- и BBВ+ | между BB- и BB+ | между B- и B+ | без кредитного рейтинга | |
| Корпоративные облигации российских эмитентов | 418 428 | 623 084 | – | – | 1 041 512 |
| Облигации федерального займа | 988 579 | – | – | – | 988 579 |
| Облигации кредитных организаций | 388 818 | 395 190 | – | – | 784 008 |
| Муниципальные облигации | 69 600 | 120 647 | 8 261 | – | 198 508 |
| Облигации прочих нерезидентов | 66 920 | – | – | – | 66 920 |
| Ипотечные закладные | – | – | – | 4 281 | 4 281 |
| Долевые ценные бумаги | 532 | 22 196 | – | – | 22 728 |
| Облигации Банка России | 50 786 | – | – | – | 50 786 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 983 663 | 1 161 117 | 8 261 | 4 281 | 3 157 322 |

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела по двум эмитентам остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышающие 10% от величины собственного капитала в отношении каждого эмитента, на общую сумму 1 338 200 тыс. рублей, или 45,1% от общего объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела по двум эмитентам остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышающие 10% от величины собственного капитала в отношении каждого эмитента, на общую сумму 1 316 802 тыс. рублей, или 41,7% от общего объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, отражена в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 45 081 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: нереализованный убыток в размере 15 286 тыс. рублей).

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

Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, отражена в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 43 535 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: нереализованный убыток в размере 33 564 тыс. рублей).

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Векселя прочих резидентов | 51 998 | – |
| Резерв под кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | (23) | – |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под кредитные убытки | 51 975 | – |

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|-----------|---|-----------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Резерв под кредитные убытки на начало периода | – | – | 20 | – |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки в течение периода | 23 | – | 3 | – |
| Резерв под кредитные убытки на конец периода | 23 | – | 23 | – |

Векселя прочих резидентов, представлены текущими и обесцененными векселями с номиналом в валюте Российской Федерации, со сроком погашения по предъявлению, процентной ставкой – от 3,0% до 6,0% (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

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

11. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 103 198 | 1 096 |
| Резерв под кредитные убытки средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям | (32) | (10) |
| Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям за вычетом резерва под кредитные убытки | 103 166 | 1 086 |

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|--|-----------|---|-----------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Резерв под кредитные убытки на начало периода | 10 | 93 | 2 | 29 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение периода | 22 | (82) | 30 | (18) |
| Резерв под кредитные убытки на конец периода | 32 | 11 | 32 | 11 |

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

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

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

12. Основные средства и нематериальные активы

| | Земля и здания | Оборудование | Незавершенное строительство | Нематериальные активы | Итого |
|---|---------------------------|---------------------|--|----------------------------------|----------------|
| 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 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | 462 188 | 63 180 | 935 | 6 390 | 532 693 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | 477 490 | 308 362 | 935 | 27 695 | 814 482 |
| Приобретение | – | 3 338 | 2 456 | 5 371 | 11 165 |
| Выбытие | (168) | (6 879) | (1 151) | (1 072) | (9 270) |
| Реклассификация в активы в форме права пользования | – | (2 024) | – | – | (2 024) |
| Остаток на 30 июня 2019 года | 477 322 | 302 797 | 2 240 | 31 994 | 814 353 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | 15 302 | 245 182 | – | 21 305 | 281 789 |
| Начисленная амортизация | 5 244 | 9 528 | – | 657 | 15 429 |
| Выбытие | – | (6 802) | – | (118) | (6 920) |
| Реклассификация в активы в форме права пользования | – | (875) | – | – | (875) |
| Остаток на 30 июня 2019 года | 20 546 | 247 033 | – | 21 844 | 289 423 |
| Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года | 456 776 | 55 764 | 2 240 | 10 150 | 524 930 |

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

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

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, отраженное в составе собственного капитала, составляет 44 073 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 44 073 тыс. рублей).

Переоценка проводилась как независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2018 года в отношении зданий Банка, так и специалистами Группы по состоянию на 29 декабря 2018 года с использованием отчетов независимого оценщика о переоценке зданий, проведенной в августе 2018 года в отношении зданий ОИКБ «Русь» (ООО).

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

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Первоначальная стоимость | 666 075 | 666 103 |
| Накопленная амортизация | (326 084) | (320 357) |
| Остаточная стоимость | 339 991 | 345 746 |

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

13. Инвестиционная недвижимость

| | 30 июня 2019 года | 30 июня 2018 года |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Балансовая стоимость на начало периода | 211 676 | 226 139 |
| Реализация инвестиционной недвижимости | – | (25 838) |
| Балансовая стоимость на конец периода | 211 676 | 200 301 |

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

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|------------------------------|---------------------------------|
| Недвижимость | 138 387 | 138 387 |
| Земля | 73 289 | 73 289 |
| Итого инвестиционной недвижимости | 211 676 | 211 676 |

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в сумме 211 676 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости в связи с наличием информации о рынке недвижимости и рынке земли (31 декабря 2018 года: 211 676 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии (примечание 31)).

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

Убыток Группы от реализации инвестиционной недвижимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составил 1 450 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: убыток 3 138 тыс. рублей). Данные суммы включены в статью промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы».

13. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Убыток Группы от реализации инвестиционной недвижимости за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, составил 1 450 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: убыток 18 тыс. рублей). Данные суммы включены в статью промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы».

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

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Менее 1 года | 2 657 | 2 461 |
| От 1 года до 5 лет | 88 | – |
| Итого платежей к получению по операционной аренде | 2 745 | 2 461 |

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 698 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1 951 тыс. рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 331 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 822 тыс. рублей).

14. Основные средства для продажи

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Недвижимость | 99 213 | 131 685 |
| Земельные участки | 8 386 | 6 335 |
| Транспорт, оборудование | 17 345 | 17 345 |
| Прочее | 3 069 | 3 069 |
| Итого основных средств для продажи | 128 013 | 158 434 |

Основные средства для продажи, по состоянию на 30 июня 2019 года в сумме 128 013 тыс. рублей включают активы, полученные Группой от своих заемщиков по договорам об отступном (31 декабря 2018 года: 158 434 тыс. рублей). Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 2019 года – первого полугодия 2020 года.

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

Прибыль Группы от реализации основных средств для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 2 651 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: убыток 500 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Прочие операционные доходы» и «Административные и прочие операционные расходы».

Прибыль Группы от реализации основных средств для продажи за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 1 674 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: прибыль 640 тыс. рублей). Данные суммы включены в статью промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Прочие операционные доходы».

15. Активы в форме права пользования

| | Земля и здания | Оборудование | Итого |
|---|----------------|--------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 212 839 | 1 149 | 213 988 |
| Первоначальная стоимость | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | 212 839 | 2 024 | 214 863 |
| Выбытие | (150) | – | (150) |
| Изменение стоимости арендных платежей | 1 033 | – | 1 033 |
| Остаток на 30 июня 2019 года | 213 722 | 2 024 | 215 746 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | – | 875 | 875 |
| Начисленная амортизация | 15 748 | 334 | 16 082 |
| Выбытие | (52) | – | (52) |
| Изменение стоимости арендных платежей | 187 | – | 187 |
| Остаток на 30 июня 2019 года | 15 883 | 1 209 | 17 092 |
| Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года | 197 839 | 815 | 198 654 |

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

16. Прочие активы

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Расчеты с контрагентами по сбору коммунальных платежей | 94 128 | 83 739 |
| Торговая дебиторская задолженность | 37 981 | 36 488 |
| Незавершенные расчеты | 4 548 | 3 792 |
| Расчеты в рамках комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, зарплатных проектов | 2 104 | 2 096 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 1 332 | 94 |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 588 | 641 |
| Переплата по операционным налогам | 245 | 7 883 |
| Резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов | (28 717) | (12 423) |
| Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки | 112 209 | 122 310 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Прочие активы | 524 | 3 829 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 524 | 3 829 |
| Итого прочих активов | 112 733 | 126 139 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки прочих активов:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|---|--|---------------|---|---------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Резерв под кредитные убытки на начало периода | 12 423 | 9 100 | 32 280 | 10 643 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение периода | 16 328 | 4 299 | (3 541) | 2 756 |
| Списание за счет резерва | (34) | (1 053) | (22) | (1 053) |
| Резерв под кредитные убытки на конец периода | 28 717 | 12 346 | 28 717 | 12 346 |

17. Средства кредитных организаций

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года средства кредитных организаций представлены средствами, привлеченными от Банка России. Средства привлечены в размере 23 792 тыс. рублей в валюте Российской Федерации, ставка привлечения – 6,5%, срок погашения – январь 2021 года (31 декабря 2018 года: в размере 30 059 тыс. рублей, ставка привлечения – 6,5%, срок погашения – январь 2021 года).

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

18. Средства клиентов

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Государственные и муниципальные организации | | |
| - текущие / расчетные счета | 159 943 | 182 032 |
| - срочные депозиты | 787 743 | 299 646 |
| Итого средств государственных и муниципальных организаций | 947 686 | 481 678 |
| Юридические лица | | |
| - текущие / расчетные счета | 1 002 855 | 1 457 001 |
| - срочные депозиты | 149 226 | 125 259 |
| Итого средств юридических лиц | 1 152 081 | 1 582 260 |
| Физические лица | | |
| - текущие счета / счета до востребования | 1 793 230 | 1 472 668 |
| - срочные вклады | 8 565 146 | 8 674 848 |
| Итого средств физических лиц | 10 358 376 | 10 147 516 |
| Итого средств клиентов | 12 458 143 | 12 211 454 |

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 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--|-------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 10 358 376 | 83,1 | 10 147 516 | 83,1 |
| Государственные и муниципальные органы | 947 686 | 7,6 | 481 678 | 3,9 |
| Торговля | 194 096 | 1,6 | 260 997 | 2,1 |
| Финансовая деятельность | 142 769 | 1,1 | 125 420 | 1,0 |
| Сельское хозяйство | 113 938 | 0,9 | 82 492 | 0,7 |
| Услуги | 109 394 | 0,9 | 40 995 | 0,3 |
| Транспорт и связь | 107 490 | 0,9 | 171 856 | 1,4 |
| Промышленность | 69 637 | 0,6 | 78 981 | 0,6 |
| Строительство | 65 903 | 0,5 | 176 654 | 1,4 |
| Прочее | 348 854 | 2,8 | 644 865 | 5,5 |
| Итого средств клиентов | 12 458 143 | 100,0 | 12 211 454 | 100,0 |

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

19. Обязательства по аренде

По состоянию на 1 января 2019 года были признаны обязательства по аренде в общей сумме 213 752 тыс. рублей, включающие в себя обязательство по договору финансовой аренды, которое ранее признавалось в составе прочих обязательств в сумме 911 тыс. рублей.

19. Обязательства по аренде (продолжение)

| | 30 июня 2019 года |
|--|------------------------------|
| Обязательства по аренде на начало периода | 213 752 |
| Процентные расходы по аренде (примечание 22) | 5 453 |
| Выплаты по договорам аренды | (19 633) |
| Заключение новых договоров аренды или их модификация | 1 033 |
| Досрочное расторжение договоров аренды | (98) |
| Обязательства по аренде на конец периода | 200 507 |

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

| | 30 июня 2019 года |
|---|------------------------------|
| Менее 1 года | 41 060 |
| От 1 года до 2 лет | 35 814 |
| От 2 лет до 3 лет | 30 013 |
| От 3 до 4 лет | 27 665 |
| От 4 до 5 лет | 27 346 |
| Более 5 лет | 80 748 |
| Итого минимальных платежей по аренде | 242 646 |
| Краткосрочная аренда | (1 029) |
| Эффект от применения дисконтирования | (41 110) |
| Итого обязательств по аренде | 200 507 |

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

| | 30 июня 2019 года |
|-------------------------------------|------------------------------|
| Менее 1 года | 30 286 |
| От 1 года до 2 лет | 27 665 |
| От 2 лет до 3 лет | 23 151 |
| От 3 до 4 лет | 21 944 |
| От 4 до 5 лет | 22 790 |
| Более 5 лет | 74 671 |
| Итого обязательств по аренде | 200 507 |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, расход, относящийся к краткосрочной аренде, не включающий расход, относящийся к договорам аренды со сроком аренды не более одного месяца, составил 1 899 тыс. рублей.

За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, расход, относящийся к краткосрочной аренде, не включающий расход, относящийся к договорам аренды со сроком аренды не более одного месяца, составил 804 тыс. рублей.

20. Прочие обязательства

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу (в том числе начисленная компенсация за неиспользованные отпуска) | 115 743 | 89 567 |
| Задолженность по операционным налогам | 20 299 | 29 170 |
| Задолженность перед агентством по страхованию вкладов | 6 394 | 6 793 |
| Обязательства по финансовой аренде | – | 808 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера (примечание 30) | 24 979 | 21 656 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 167 415 | 147 994 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Резерв по условным обязательствам некредитного характера (примечание 30) | 351 | 51 |
| Прочее | 28 456 | 29 500 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 28 807 | 29 551 |
| Итого прочих обязательств | 196 222 | 177 545 |

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|---------------|---|---------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Резерв под кредитные убытки на начало периода | 21 656 | 6 118 | 22 682 | 4 714 |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки в течение периода | 3 323 | 15 349 | 2 297 | 16 753 |
| Резерв под кредитные убытки на конец периода | 24 979 | 21 467 | 24 979 | 21 467 |

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|-----------|---|-----------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Резерв под обесценение на начало периода | 51 | – | 382 | – |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода | 300 | 53 | (31) | 53 |
| Резерв под обесценение на конец периода | 351 | 53 | 351 | 53 |

21. Уставный капитал

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

| | 30 июня 2019 года | | | 31 декабря 2018 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 |

21. Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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.

22. Процентные доходы и расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|------------------|---|------------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Процентные доходы | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 324 727 | 660 286 | 229 619 | 154 790 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 119 719 | 103 251 | 61 431 | 75 745 |
| Средства в Банке России | 28 576 | 33 128 | 15 627 | 19 122 |
| Средства в кредитных организациях | 8 653 | 5 413 | 1 883 | 2 134 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 201 | – | 221 | – |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | 191 | – | – |
| Прочее | 18 788 | 7 168 | 9 048 | 3 752 |
| Итого процентных доходов | 504 664 | 809 437 | 317 829 | 255 543 |
| Процентные расходы | | | | |
| Средства клиентов | (253 322) | (416 529) | (140 816) | (225 230) |
| Аренда (примечание 19) | (5 453) | – | (2 691) | (10) |
| Средства Банка России | (916) | (362) | (496) | (270) |
| Средства кредитных организаций | (7) | (10) | (4) | – |
| Прочее | (14 754) | – | (282) | – |
| Итого процентных расходов | (274 452) | (416 901) | (144 289) | (225 510) |
| Чистые процентные доходы | 230 212 | 392 536 | 173 540 | 30 033 |

23. Комиссионные доходы и расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|-----------------|---|-----------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Комиссионные доходы | | | | |
| Комиссия за услуги по переводу денежных средств | 124 142 | 98 343 | 68 417 | 51 735 |
| Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию | 114 999 | 106 677 | 58 877 | 55 642 |
| Комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечных и потребительских кредитов | 10 835 | 10 726 | 5 489 | 5 369 |
| Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 2 201 | 2 039 | 1 914 | 995 |
| Прочее | 2 423 | 3 867 | 1 249 | 2 260 |
| Итого комиссионных доходов | 254 600 | 221 652 | 135 946 | 116 001 |
| Комиссионные расходы | | | | |
| Комиссия агентам за сбор и перечисление платежей | (52 647) | (30 005) | (27 665) | (15 334) |
| Комиссия за услуги по переводу денежных средств | (27 358) | (28 717) | (17 413) | (15 474) |
| Прочее | (14 631) | (19 746) | (4 146) | (10 707) |
| Итого комиссионных расходов | (94 636) | (78 468) | (49 224) | (41 515) |
| Чистые комиссионные доходы | 159 964 | 143 184 | 86 722 | 74 486 |

24. Прочие операционные доходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|---------------|---|---------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 24 554 | – | 24 554 | – |
| Доходы от создания и обслуживания информационных ресурсов | 12 058 | 10 492 | 6 718 | 5 801 |
| Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду | 7 307 | 6 854 | 3 737 | 3 686 |
| Доходы, полученные от переоценки основных средств, предназначенных для продажи | 6 827 | – | 7 730 | 26 |
| Доходы, полученные от реализации основных средств, предназначенных для продажи (примечание 14) | 2 651 | – | 1 674 | 640 |
| Доходы, полученные от реализации основных средств | 1 597 | – | 1 135 | – |
| Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости | 1 260 | – | – | – |
| Доходы, полученные от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду (примечание 13) | 698 | 1 951 | 331 | 822 |
| Доходы по операциям с инвестиционной недвижимостью | – | – | 732 | – |
| Прочее | 23 515 | 23 724 | 10 620 | 9 962 |
| Итого прочих операционных доходов | 80 467 | 43 021 | 57 231 | 20 937 |

25. Административные и прочие операционные расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | За три месяца, закончившихся 30 июня | |
|--|--|----------------|---|----------------|
| | 2019 года | 2018 года | 2019 года | 2018 года |
| Затраты на персонал | 311 023 | 305 642 | 144 294 | 145 894 |
| Материальные расходы | 56 138 | 55 326 | 32 872 | 32 067 |
| Страхование | 23 914 | 24 905 | 17 045 | 18 662 |
| Амортизация активов в форме права пользования (примечание 15) | 16 082 | – | 8 117 | – |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 12) | 15 429 | 18 146 | 7 793 | 9 151 |
| Операционные налоги, за исключением налога на прибыль | 9 728 | 8 321 | 4 896 | 4 569 |
| Профессиональные услуги | 8 109 | 7 967 | 4 788 | 4 244 |
| Аренда | 7 920 | 30 434 | 3 877 | 15 052 |
| Реклама и маркетинг | 2 187 | 2 083 | 1 601 | 1 242 |
| Представительские и командировочные расходы | 2 058 | 1 832 | 1 138 | 1 184 |
| Расходы за вычетом доходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости (примечание 13) | 1 450 | 3 138 | 1 450 | 18 |
| Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью | 1 419 | 1 037 | – | 589 |
| Расходы от реализации основных средств | – | 5 260 | – | 133 |
| Расходы за вычетом доходов от реализации основных средств, предназначенных для продажи (примечание 14) | – | 500 | – | – |
| Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, предназначенных для продажи | – | 15 | – | 15 |
| Прочее | 52 395 | 53 378 | 17 449 | 30 707 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 507 852 | 517 984 | 245 320 | 263 527 |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 65 981 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 63 875 тыс. рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 30 573 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 30 193 тыс. рублей).

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|--|------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (14 968) | (17 748) |
| Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в капитале | 10 896 | (3 060) |
| Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (48 608) | 20 984 |
| (Расход) / возмещение по налогу на прибыль | (52 680) | 176 |

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

26. Налог на прибыль (продолжение)

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|---|-----------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | 63 132 | (52 051) |
| Ставка налога, утвержденная законодательством | 20% | 20% |
| Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством | (12 626) | 10 410 |
| Доход, облагаемый по иным ставкам | (3 930) | (397) |
| Прочие расходы, не принимаемые к налогообложению, и постоянные разницы | (36 124) | (9 837) |
| (Расход) / возмещение по налогу на прибыль | (52 680) | 176 |

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

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

| | 31 декабря 2018 года | Возникновение и уменьшение временных разниц | | 30 июня 2019 года |
|--|-------------------------|---|-----------------------------------|----------------------|
| | | На счете прибылей и убытков | Непос- редственно в капитал | |
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 53 504 | (52 719) | – | 785 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 081 | (8 081) | – | – |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | – | 84 | – | 84 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 1 145 | 1 038 | – | 2 183 |
| Основные средства для продажи | 7 463 | (1 374) | – | 6 089 |
| Обязательства по аренде | – | 42 904 | – | 42 904 |
| Резерв под кредитные убытки прочих активов | – | 1 869 | – | 1 869 |
| Прочее | 10 320 | (522) | – | 9 798 |
| Отложенный налоговый актив | 80 513 | (16 801) | – | 63 712 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 159 | (9) | – | 150 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | (8 269) | 10 896 | 2 627 |
| Основные средства и нематериальные активы | 4 398 | 590 | – | 4 988 |
| Переоценка основных средств | 44 073 | – | – | 44 073 |
| Активы в форме права пользования | – | 42 656 | – | 42 656 |
| Проценты, начисленные по ЭПС | 14 057 | (14 057) | – | – |
| Отложенное налоговое обязательство | 62 687 | 20 911 | 10 896 | 94 494 |
| Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство) | 17 826 | (37 712) | (10 896) | (30 782) |

26. Налог на прибыль (продолжение)

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

| | 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: | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 294 | (185) | – | 109 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11 197 | (8 083) | (3 052) | 62 |
| Основные средства и нематериальные активы | 6 886 | (845) | – | 6 041 |
| Переоценка основных средств | 44 979 | – | (8) | 44 971 |
| 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 |

27. Дивиденды

22 мая 2019 года годовое общее собрание акционеров Банка приняло решение направить часть прибыли за 2018 год в сумме 11 508 тыс. рублей на выплату дивидендов, включая 28 тыс. рублей, выплаченных АО «ОРЭК». В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, дивиденды Банком не объявлялись и не выплачивались.

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, 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).

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. По состоянию на 30 июня 2019 года, подлежащие распределению среди акционеров средства Банка составили 547 394 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 484 279 тыс. рублей).

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом в сумме 75 602 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 74 456 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.

28. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 620 954 | 692 | 551 | 1 622 197 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 86 247 | – | – | 86 247 |
| Средства в кредитных организациях | 766 630 | – | – | 766 630 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 9 357 458 | – | 10 | 9 357 468 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 946 282 | 22 974 | – | 2 969 256 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 51 975 | – | – | 51 975 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 103 166 | – | – | 103 166 |
| Основные средства и нематериальные активы | 524 930 | – | – | 524 930 |
| Инвестиционная недвижимость | 211 676 | – | – | 211 676 |
| Основные средства для продажи | 128 013 | – | – | 128 013 |
| Активы в форме права пользования | 198 654 | – | – | 198 654 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 66 074 | – | – | 66 074 |
| Прочие активы | 112 733 | – | – | 112 733 |
| Итого активов | 16 174 792 | 23 666 | 561 | 16 199 019 |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 23 792 | – | – | 23 792 |
| Средства клиентов | 12 445 577 | – | 12 566 | 12 458 143 |
| Обязательства по аренде | 200 507 | – | – | 200 507 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 8 619 | – | – | 8 619 |
| Отложенное налоговое обязательство | 30 782 | – | – | 30 782 |
| Прочие обязательства | 196 222 | – | – | 196 222 |
| Итого обязательств | 12 905 499 | – | 12 566 | 12 918 065 |
| Чистая балансовая позиция | 3 269 293 | 23 666 | (12 005) | 3 280 954 |

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 406 519 | 2 247 | 149 | 2 408 915 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 93 113 | – | – | 93 113 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 98 635 | – | – | 98 635 |
| Средства в кредитных организациях | 26 961 | – | – | 26 961 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 789 499 | – | – | 8 789 499 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 090 402 | 66 920 | – | 3 157 322 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 1 086 | – | – | 1 086 |
| Основные средства и нематериальные активы | 532 693 | – | – | 532 693 |
| Инвестиционная недвижимость | 211 676 | – | – | 211 676 |
| Основные средства для продажи | 158 434 | – | – | 158 434 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 57 075 | – | – | 57 075 |
| Отложенный налоговый актив | 17 826 | – | – | 17 826 |
| Прочие активы | 126 139 | – | – | 126 139 |
| Итого активов | 15 610 058 | 69 167 | 149 | 15 679 374 |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 30 059 | – | – | 30 059 |
| Средства клиентов | 12 201 752 | – | 9 702 | 12 211 454 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 5 814 | – | – | 5 814 |
| Прочие обязательства | 177 545 | – | – | 177 545 |
| Итого обязательств | 12 415 170 | – | 9 702 | 12 424 872 |
| Чистая балансовая позиция | 3 194 888 | 69 167 | (9 553) | 3 254 502 |

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.

28. 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 2019 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|-------------------|----------------|---------------|--------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 437 776 | 116 820 | 62 997 | 4 604 | 1 622 197 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 86 247 | – | – | – | 86 247 |
| Средства в кредитных организациях | 758 693 | 7 743 | 194 | – | 766 630 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 9 357 468 | – | – | – | 9 357 468 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 946 282 | – | 22 974 | – | 2 969 256 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 51 975 | – | – | – | 51 975 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 103 146 | 20 | – | – | 103 166 |
| Основные средства и нематериальные активы | 524 930 | – | – | – | 524 930 |
| Инвестиционная недвижимость | 211 676 | – | – | – | 211 676 |
| Основные средства для продажи | 128 013 | – | – | – | 128 013 |
| Активы в форме права пользования | 198 654 | – | – | – | 198 654 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 66 074 | – | – | – | 66 074 |
| Прочие активы | 111 202 | 829 | 702 | – | 112 733 |
| Итого активов | 15 982 136 | 125 412 | 86 867 | 4 604 | 16 199 019 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 23 792 | – | – | – | 23 792 |
| Средства клиентов | 12 266 238 | 102 785 | 84 426 | 4 694 | 12 458 143 |
| Обязательства по аренде | 200 507 | – | – | – | 200 507 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 8 619 | – | – | – | 8 619 |
| Отложенное налоговое обязательство | 30 782 | – | – | – | 30 782 |
| Прочие обязательства | 196 222 | – | – | – | 196 222 |
| Итого обязательств | 12 726 160 | 102 785 | 84 426 | 4 694 | 12 918 065 |
| Чистая балансовая позиция | 3 255 976 | 22 627 | 2 441 | (90) | 3 280 954 |

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|-------------------|----------------|---------------|--------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 247 187 | 94 192 | 66 249 | 1 287 | 2 408 915 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 93 113 | – | – | – | 93 113 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 98 635 | – | – | – | 98 635 |
| Средства в кредитных организациях | 17 636 | 8 553 | 772 | – | 26 961 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 789 499 | – | – | – | 8 789 499 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 090 403 | 41 771 | 25 148 | – | 3 157 322 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 1 064 | 22 | – | – | 1 086 |
| Основные средства и нематериальные активы | 532 693 | – | – | – | 532 693 |
| Инвестиционная недвижимость | 211 676 | – | – | – | 211 676 |
| Основные средства для продажи | 158 434 | – | – | – | 158 434 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 57 075 | – | – | – | 57 075 |
| Отложенный налоговый актив | 17 826 | – | – | – | 17 826 |
| Прочие активы | 124 649 | 695 | 795 | – | 126 139 |
| Итого активов | 15 439 890 | 145 233 | 92 964 | 1 287 | 15 679 374 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 30 059 | – | – | – | 30 059 |
| Средства клиентов | 11 996 411 | 122 229 | 92 777 | 37 | 12 211 454 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 5 814 | – | – | – | 5 814 |
| Прочие обязательства | 177 545 | – | – | – | 177 545 |
| Итого обязательств | 12 209 829 | 122 229 | 92 777 | 37 | 12 424 872 |
| Чистая балансовая позиция | 3 230 061 | 23 004 | 187 | 1 250 | 3 254 502 |

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

| | 30 июня 2019 года | | 30 июня 2018 года | |
|-------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | Влияние на прибыль или убыток до налогообложения | Влияние на собственный капитал | Влияние на прибыль или убыток до налогообложения | Влияние на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 1 131 | 905 | 764 | 611 |
| Ослабление доллара США на 5% | (1 131) | (905) | (764) | (611) |
| Укрепление евро на 5% | 122 | 98 | 178 | 142 |
| Ослабление евро на 5% | (122) | (98) | (178) | (142) |
| Укрепление прочих валют на 5% | (5) | (4) | 53 | 42 |
| Ослабление прочих валют на 5% | 5 | 4 | (53) | (42) |
| Итого укрепление валют | 1 248 | 999 | 995 | 795 |
| Итого ослабление валют | (1 248) | (999) | (995) | (795) |

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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 2019 года, данный норматив составил 192,2% (31 декабря 2018 года: 211,5%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 30 июня 2019 года, данный норматив составил 447,6% (31 декабря 2018 года: 577,3%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 30 июня 2019 года, данный норматив составил 48,4% (31 декабря 2018 года: 43,0%).

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

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

| | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более года | С неопре- деленным сроком | Итого |
|--|---|-----------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 622 197 | – | – | – | – | 1 622 197 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | – | – | – | – | 86 247 | 86 247 |
| Средства в кредитных организациях | 766 333 | 297 | – | – | – | 766 630 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 61 634 | 408 314 | 858 255 | 8 013 232 | 16 033 | 9 357 468 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 35 542 | 85 732 | 541 613 | 2 297 374 | 8 995 | 2 969 256 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 51 975 | – | – | – | – | 51 975 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 103 166 | – | – | – | – | 103 166 |
| Основные средства и нематериальные активы | – | – | – | – | 524 930 | 524 930 |
| Инвестиционная недвижимость | – | – | – | – | 211 676 | 211 676 |
| Основные средства для продажи | – | – | 128 013 | – | – | 128 013 |
| Активы в форме права пользования | – | – | – | 198 654 | – | 198 654 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | – | 66 074 | – | – | – | 66 074 |
| Прочие активы | 83 608 | 29 125 | – | – | – | 112 733 |
| Итого активов | 2 724 455 | 589 542 | 1 527 881 | 10 509 260 | 847 881 | 16 199 019 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 44 | – | – | 23 748 | – | 23 792 |
| Средства клиентов | 4 371 847 | 1 559 068 | 3 888 424 | 2 638 804 | – | 12 458 143 |
| Обязательства по аренде | 2 460 | 12 065 | 15 176 | 170 806 | – | 200 507 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | – | 8 619 | – | – | – | 8 619 |
| Отложенное налоговое обязательство | – | – | 30 782 | – | – | 30 782 |
| Прочие обязательства | 103 576 | 63 645 | – | 3 851 | 25 150 | 196 222 |
| Итого обязательств | 4 477 927 | 1 643 397 | 3 934 382 | 2 837 209 | 25 150 | 12 918 065 |
| Чистый разрыв ликвидности | (1 753 472) | (1 053 855) | (2 406 501) | 7 672 051 | 822 731 | 3 280 954 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (1 753 472) | (2 807 327) | (5 213 828) | 2 458 223 | 3 280 954 | – |

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более года | С неопре- деленным сроком | Итого |
|--|---|-----------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 408 915 | – | – | – | – | 2 408 915 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | – | – | – | – | 93 113 | 93 113 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 98 635 | – | – | – | – | 98 635 |
| Средства в кредитных организациях | 26 661 | 300 | – | – | – | 26 961 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 42 623 | 325 932 | 839 550 | 7 577 828 | 3 566 | 8 789 499 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 50 786 | 114 358 | 136 907 | 2 832 543 | 22 728 | 3 157 322 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 1 086 | – | – | – | – | 1 086 |
| Основные средства и нематериальные активы | – | – | – | – | 532 693 | 532 693 |
| Инвестиционная недвижимость | – | – | – | – | 211 676 | 211 676 |
| Основные средства для продажи | – | – | 158 434 | – | – | 158 434 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | – | 57 075 | – | – | – | 57 075 |
| Отложенный налоговый актив | – | – | – | 17 826 | – | 17 826 |
| Прочие активы | 102 526 | 23 613 | – | – | – | 126 139 |
| Итого активов | 2 731 232 | 521 278 | 1 134 891 | 10 428 197 | 863 776 | 15 679 374 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 59 | – | – | 30 000 | – | 30 059 |
| Средства клиентов | 3 616 370 | 1 606 956 | 1 046 990 | 5 941 138 | – | 12 211 454 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | – | 5 814 | – | – | – | 5 814 |
| Прочие обязательства | 83 459 | 72 630 | 462 | 1 833 | 19 161 | 177 545 |
| Итого обязательств | 3 699 888 | 1 685 400 | 1 047 452 | 5 972 971 | 19 161 | 12 424 872 |
| Чистый разрыв ликвидности | (968 656) | (1 164 122) | 87 439 | 4 455 226 | 844 615 | 3 254 502 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (968 656) | (2 132 778) | (2 045 339) | 2 409 887 | 3 254 502 | – |

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.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

28. 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 2019 года | | | |
|--|----------------------|----------------|---------------|------------------------|
| | доллары США (в %) | рубли (в %) | евро (в %) | другие валюты (в %) |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,0 | 0,5 | 0,0 | 0,0 |
| Средства в кредитных организациях | 0,0 | 7,3 | 0,0 | – |
| Кредиты и дебиторская задолженность | – | 11,0 | – | – |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | 8,2 | 3,4 | – |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | – | 4,4 | – | – |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | – | 6,5 | – | – |
| Средства клиентов | | | | |
| – срочные депозиты юридических лиц | – | 4,8 | – | – |
| – срочные и текущие депозиты физических лиц | 0,2 | 6,2 | 0,2 | – |
| Обязательства по аренде | – | 5,2 | – | – |

| | 31 декабря 2018 года | | | |
|--|----------------------|----------------|---------------|------------------------|
| | доллары США (в %) | рубли (в %) | евро (в %) | другие валюты (в %) |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,0 | 2,1 | 0,0 | 0,0 |
| Средства в кредитных организациях | 0,0 | 0,0 | 0,0 | – |
| Кредиты и дебиторская задолженность | – | 11,1 | – | – |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5,2 | 8,1 | 3,4 | – |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | – | 6,5 | – | – |
| Средства клиентов | | | | |
| – срочные депозиты юридических лиц | – | 5,1 | – | – |
| – срочные и текущие депозиты физических лиц | 0,3 | 5,5 | 0,2 | – |

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

Если бы на 30 июня 2019 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 1 007 тыс. рублей меньше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 806 тыс. рублей меньше (31 декабря 2018 года: прибыль до налогообложения составила бы на 1 601 тыс. рублей больше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 281 тыс. рублей больше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 30 июня 2019 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 1 007 тыс. рублей больше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 806 тыс. рублей больше (31 декабря 2018 года: прибыль до налогообложения составила бы на 1 601 тыс. рублей меньше, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 281 тыс. рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Если бы на 30 июня 2019 года цены на акции и облигации были на 5% ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 147 769 тыс. рублей меньше (31 декабря 2018 года: на 156 602 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 2019 года цены на акции и облигации были на 5% выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 147 769 тыс. рублей больше (31 декабря 2018 года: на 156 602 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, допущаемых 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.

29. 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 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Базовый капитал | 2 936 408 | 2 877 487 |
| Основной капитал | 3 009 723 | 2 977 185 |
| Собственные средства (капитал) | 3 264 461 | 3 179 009 |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – Н20.0) по состоянию на 30 июня 2019 года составил 19,0% (31 декабря 2018 года: 20,7%). 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 2019 года составил 17,3% (31 декабря 2018 года: 19,0%). 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 2019 года составил 17,7% (31 декабря 2018 года: 19,6%). Минимально допустимое значение Н20.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

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

30. Условные обязательства

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

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. По состоянию на 30 июня 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 351 тыс. рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (31 декабря 2018 года: 51 тыс. рублей).

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 1 099 705 | 994 708 |
| Гарантии выданные | 238 324 | 188 565 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий | 9 819 | 8 416 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера (примечание 20) | (24 979) | (21 656) |
| Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва | 1322 869 | 1 170 033 |

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

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

30. Условные обязательства (продолжение)

Обязательные резервы на сумму 86 247 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 93 113 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 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|----------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Акции | 283 672 | 287 685 |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 34 | 34 |
| Итого активов на хранении | 283 706 | 287 719 |

31. 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.

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

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

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

31. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

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

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

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

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

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

| | 30 июня 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--|-------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 1 | Уровень 2 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| – учтенные векселя кредитных организаций | – | – | – | 98 635 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| – корпоративные облигации российских эмитентов | 1 013 634 | – | 1 041 512 | – |
| – облигации федерального займа | 995 841 | – | 988 579 | – |
| – облигации кредитных организаций | 747 916 | – | 784 008 | – |
| – муниципальные облигации | 172 314 | – | 198 508 | – |
| – облигации прочих нерезидентов | 22 974 | – | 66 920 | – |
| – ипотечные закладные | 13 866 | – | 4 281 | – |
| – долевые ценные бумаги | 2 711 | – | 22 728 | – |
| – облигации Банка России | – | – | 50 786 | – |
| Инвестиционная недвижимость | – | 211 676 | – | 211 676 |
| Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости | 2 969 256 | 211 676 | 3 157 322 | 310 311 |

31. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

| | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 622 197 | 2 408 915 |
| Средства в кредитных организациях | 766 630 | 26 961 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 9 357 468 | 8 789 499 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 51 975 | – |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 103 166 | 1 086 |
| Прочие финансовые активы | 112 209 | 122 310 |
| Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости | 12 013 645 | 11 348 771 |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | | |
| Средства кредитных организаций | 23 792 | 30 059 |
| Средства клиентов | 12 458 143 | 12 211 454 |
| Прочие финансовые обязательства | 167 415 | 147 994 |
| Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости | 12 649 350 | 12 389 507 |

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.

32. 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.

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

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

| | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|--|---|--|---|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 622 197 | – | – | 1 622 197 |
| Средства в кредитных организациях | 766 630 | – | – | 766 630 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 9 357 468 | – | – | 9 357 468 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | – | 2 969 256 | 2 969 256 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 51 975 | – | – | 51 975 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 103 166 | – | – | 103 166 |
| Прочие финансовые активы | 112 209 | – | – | 112 209 |
| Итого финансовых активов | 12 013 645 | – | 2 969 256 | 14 982 901 |

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

| | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|--|---|--|---|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 408 915 | – | – | 2 408 915 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | 98 635 | – | 98 635 |
| Средства в кредитных организациях | 26 961 | – | – | 26 961 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 789 499 | – | – | 8 789 499 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | – | 3 157 322 | 3 157 322 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 1 086 | – | – | 1 086 |
| Прочие финансовые активы | 122 310 | – | – | 122 310 |
| Итого финансовых активов | 11 348 771 | 98 635 | 3 157 322 | 14 604 728 |

33. 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.

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

| | Акционеры | Ключевые руководящие работники | Прочие связанные стороны |
|---|------------------|---|---|
| Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто | – | 11 612 | 3 632 |
| Выдано кредитов в течение отчетного периода | – | 8 932 | 502 |
| Погашено кредитов в течение отчетного периода | – | (8 998) | (694) |
| Прочие изменения | – | 3 233 | (3 134) |
| Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 30 июня, брутто | – | 14 779 | 306 |
| Резерв под кредитные убытки на 30 июня | – | (20) | (3) |
| Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 30 июня, нетто | – | 14 759 | 303 |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января | 15 123 | – | – |
| Погашено в течение периода | (14 472) | – | – |
| Прочие изменения | (651) | – | – |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня | – | – | – |
| Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня | – | – | – |
| Текущие счета и депозиты на 1 января | – | 6 669 | 21 442 |
| Привлечено в течение отчетного периода | – | 71 592 | 11 778 |
| Возвращено в течение отчетного периода | – | (68 634) | (11 555) |
| Прочие изменения | – | 13 908 | (14 106) |
| Текущие счета и депозиты на 30 июня | – | 23 535 | 7 559 |
| Неиспользованные кредитные линии | – | 300 | 5 |
| Полученные гарантии | – | – | 373 |

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма кредитов, выданных ключевым руководящим сотрудникам и другим связанным сторонам Группы, составила 15 085 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 15 244 тыс. рублей). Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | Акционеры | Ключевые руководящие работники | Прочие связанные стороны |
|--|---------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто | – | 17 843 | 10 433 |
| Выдано кредитов в течение отчетного периода | – | 22 068 | 5 330 |
| Погашено кредитов в течение отчетного периода | – | (25 769) | (8 078) |
| Прочие изменения | – | (2 530) | (4 053) |
| Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, брутто | – | 11 612 | 3 632 |
| Резерв под кредитные убытки на 31 декабря | – | (309) | (51) |
| Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, нетто | – | 11 303 | 3 581 |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января | 28 417 | – | – |
| Прочие изменения | (13 294) | – | – |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря | 15 123 | – | – |
| Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря | (11) | – | – |
| Текущие счета и депозиты на 1 января | – | 2 629 | 6 971 |
| Привлечено в течение отчетного периода | – | 110 262 | 66 685 |
| Возвращено в течение отчетного периода | – | (110 390) | (49 475) |
| Прочие изменения | – | 4 168 | (2 739) |
| Текущие счета и депозиты на 31 декабря | – | 6 669 | 21 442 |
| Неиспользованные кредитные линии | – | 107 | – |
| Полученные гарантии | – | 3 907 | – |

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

| | Акционеры | Ключевые руководящие работники | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Процентные доходы | 841 | 749 | 36 |
| Процентные расходы | – | (518) | (202) |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (328) | – | – |
| Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11 | – | – |
| Чистое восстановление резервов под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | – | 289 | 48 |
| Комиссионные доходы | – | 21 | 16 |
| Административные и прочие операционные расходы | – | (33 169) | – |

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | Акционеры | Ключевые руководящие работники | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Процентные доходы | 396 | 365 | 18 |
| Процентные расходы | – | (405) | (100) |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (29) | – | – |
| Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11 | – | – |
| Чистое восстановление резервов под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | – | 7 | 6 |
| Комиссионные доходы | – | 10 | 4 |
| Административные и прочие операционные расходы | – | (13 560) | – |

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 кредитные убытки 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 кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | – | (128) | (1 398) |
| Комиссионные доходы | – | 12 | – |
| Административные и прочие операционные расходы | – | (6 223) | – |

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы представлена заработной платой и другими краткосрочными и долгосрочными вознаграждениями и составляет 33 169 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 32 477 тыс. рублей).

Доля должностных окладов и иных выплат ключевому управленческому персоналу в фонде оплаты труда за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 10,7% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 10,6%).

34. События после отчетной даты

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