

Группа ОИКБ «Русь» (ООО)

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

Содержание

Неаудированная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к неаудированной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	8
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы представления отчетности.....	11
4. Основные принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Средства в кредитных организациях	32
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	33
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
9. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям.....	39
10. Основные средства и нематериальные активы	40
11. Инвестиционная недвижимость	41
12. Основные средства для продажи.....	42
13. Прочие активы	42
14. Средства кредитных организаций.....	43
15. Средства клиентов	43
16. Прочие обязательства.....	44
17. Уставный капитал	44
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	45
19. Процентные доходы и расходы.....	45
20. Комиссионные доходы и расходы.....	46
21. Прочие операционные доходы.....	46
22. Административные и прочие операционные расходы.....	47
23. Налог на прибыль	47
24. Дивиденды	49
25. Управление финансовыми рисками	49
26. Управление капиталом.....	60
27. Условные обязательства	61
28. Справедливая стоимость активов и обязательств.....	63
29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	65
30. Операции со связанными сторонами	67
31. События после отчетной даты	69

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	718 686	490 901
Обязательные резервы на счетах в Банке России		39 221	39 673
Средства в кредитных организациях	6	26 588	51 197
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 459 709	3 486 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1 533 640	1 800 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	8	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	9	751	3 958
Основные средства и нематериальные активы	10	89 012	89 115
Инвестиционная недвижимость	11	193 878	211 596
Основные средства для продажи	12	42 414	44 671
Текущие требования по налогу на прибыль		1 119	6 516
Отложенный налоговый актив	23	8 009	908
Прочие активы	13	114 966	129 986
Итого активов		6 227 993	6 370 627
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	–	15 011
Средства клиентов	15	5 004 746	5 134 508
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 110	2 494
Прочие обязательства	16	66 744	60 977
Итого обязательств		5 072 600	5 212 990
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	16 669 406	16 669 406
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		669	(569)
Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28 861	852
Накопленный дефицит	17, 18	(15 561 255)	(15 529 917)
Неконтролирующая доля участия		17 712	17 865
Итого собственного капитала		1 155 393	1 157 637
Итого обязательств и собственного капитала		6 227 993	6 370 627

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску управлением Банка 23 мая 2018 года.


Д.В. Толпейкин
Председатель правления




О.В. Маценко
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Процентные доходы	19	96 130	165 442
Процентные расходы	19	(81 681)	(99 997)
Чистые процентные доходы		14 449	65 445
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях, кредитов и дебиторской задолженности	6, 7	41 091	(32 351)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение средств в кредитных организациях, кредитов и дебиторской задолженности		55 540	33 094
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		–	13
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(806)	–
Расходы за вычетом доходов с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	(512)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		481	567
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(46)	(66)
Комиссионные доходы	20	75 431	72 599
Комиссионные расходы	20	(21 104)	(16 574)
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8	–	(12)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(28 009)	–
Резерв под обесценение прочих активов и оценочных обязательств	9, 13, 16	167	(1 994)
Прочие операционные доходы	21	20 543	35 211
Чистые доходы		102 197	122 326
Административные и прочие операционные расходы	22	(138 500)	(132 820)
Убыток до налогообложения		(36 303)	(10 494)
Возмещение по налогу на прибыль	23	4 812	20 798
Прибыль / (убыток) за период		(31 491)	10 304
Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода)			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	10	–	13 420
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	23	–	(2 684)
Прочие компоненты совокупного дохода, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, за вычетом налога			
		–	10 736
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8	–	(205)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1 547	–
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	28 009	–
Налог на прибыль, относящийся к переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23	–	(1 495)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	(309)	–
Прочие компоненты совокупного расхода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога		29 247	(1 700)
Прочие компоненты совокупного дохода за период, за вычетом налога на прибыль		29 247	9 036
Совокупный доход / (расход) за период		(2 244)	19 340

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

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

Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Прибыль / (убыток), приходящаяся на:		
участников Банка	(31 338)	9 322
неконтролирующую долю участия	(153)	982
Прибыль / (убыток) за период	(31 491)	10 304
Совокупный доход / (расход), приходящийся на:		
участников Банка	(2 091)	18 358
неконтролирующую долю участия	(153)	982
Совокупный доход / (расход) за период	(2 244)	19 340

Д.В. Толпейкин

Председатель правления



О.В. Маценко

Главный бухгалтер

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

(в тысячах российских рублей)

	Приходится на участников Банка					Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)			
Остаток на 31 декабря 2016 года	16 669 406	(15 245)	–	(5 183)	(15 392 490)	1 256 488	18 168	1 274 656
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налогового эффекта (примечания 8, 23)	–	–	–	(1 700)	–	(1 700)	–	(1 700)
Изменение фонда переоценки основных средств (примечания 10, 23)	–	–	10 736	–	–	10 736	–	10 736
Прибыль за период	–	–	–	–	9 322	9 322	982	10 304
Результат от операций с собственными долями, выкупленными у участников	–	15 245	–	–	–	15 245	–	15 245
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудировано)	16 669 406	–	10 736	(6 883)	(15 383 168)	1 290 091	19 150	1 309 241

	Приходится на участников Банка						
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	16 669 406	(569)	852	(15 529 917)	1 139 772	17 865	1 157 637
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогового эффекта (примечания 8, 23)	–	1 238	–	–	1 238	–	1 238
Изменение фонда накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (примечание 8)	–	–	28 009	–	28 009	–	28 009
Убыток за период	–	–	–	(31 338)	(31 338)	(153)	(31 491)
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудировано)	16 669 406	669	28 861	(15 561 255)	1 137 681	17 712	1 155 393

Д.В. Толпейкин

Председатель правления

О.В. Маценко

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

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

(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	95 353	172 237
Проценты уплаченные	(109 925)	(100 093)
Комиссии полученные	73 334	74 358
Комиссии уплаченные	(21 104)	(16 574)
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	(815)	(504)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	481	567
Прочие операционные доходы полученные	24 153	32 350
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(129 374)	(126 057)
Налог на прибыль уплаченный	1 724	(2 359)
Денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(66 173)	33 925
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	452	(1 516)
Средства в кредитных организациях	25 322	81 085
Кредиты и дебиторская задолженность	68 496	116 941
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 282	—
Прочие активы	12 452	(3 676)
Средства кредитных организаций	(15 000)	(2 757)
Средства клиентов	(102 134)	156 873
Прочие обязательства	7 512	2 335
Чистые денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(65 791)	383 210
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(181 998)	—
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	464 878	—
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	(496 341)
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	303 749
Приобретение основных средств	(9 044)	(2 415)
Поступления от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, основных средств для продажи	19 397	50 424
Чистые денежные средства (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	293 233	(144 583)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	—	(55 038)
Реализация собственных долей	—	15 245
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	—	(39 793)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	343	(4 685)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	227 785	194 149
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	490 901	599 560
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (примечание 5)	718 686	793 709

Д.В. Толпейкин

Председатель правления



О.В. Машенко

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) и финансовые отчетности его дочерних компаний (далее вместе – Группа), подготовленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих выданных ему лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0004938 от 02.04.2015. С 23 апреля 2018 года – лицензия № 0011715 от 23.04.2018.

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

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

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

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

Банк имеет семь дополнительных офисов в г. Оренбург, по одному дополнительному офису в г. Бузулук и г. Орск, одну операционную кассу вне кассового узла в Оренбургском районе.

1. Основная деятельность Группы (продолжение)

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

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

Участники	Страна регистрации	Доля (%)	
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	Россия	51,27	51,27
Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	Россия	48,60	48,60
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	Россия	0,13	0,13
Итого		100,00	100,00

Списочная численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2018 года составляла 426 человек (31 декабря 2017 года: 426 человек).

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

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

Далее представлено описание деятельности дочерних компаний:

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая характеристика

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется умеренными темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

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

Валютные операции и валютный контроль

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

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности**Общие принципы**

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

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

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

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного периода;
- 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 2018 года

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

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 3 категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами компании и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда компания одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- Все долевые инструменты следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевых инструментов должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что компании должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики

Дочерние компании

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

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

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

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Классификация финансовых активов

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- 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 долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

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

Первоначальная оценка финансовых активов

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по:

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

Обесценение финансовых активов

Группа применяет требования относительно обесценения:

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

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

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

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

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

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

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- контрактные права на поток денежных средств по активу истекают; или

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Группа передает финансовый актив третьей стороне, и передача удовлетворяет условиям прекращения признания.

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Средства в кредитных организациях

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Векселя приобретенные

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Основные средства для продажи

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

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

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

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

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Финансовая аренда

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Нематериальные активы

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

Заемные средства

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Собственный капитал Группы

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

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

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

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Отражение доходов и расходов

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Резервы

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Операции со связанными сторонами

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

Новые учетные положения

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

- Группа воспользовалась освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды (за исключением данных по состоянию на 31 декабря 2017 года) в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.
- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:
 - оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;
 - классификация по усмотрению Группы или отмена ранее принятых Группой классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
 - классификация по усмотрению Группы ряда инвестиций в долевыми инструментами в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация для целей применения новой структуры консолидированного отчета о финансовом положении	Применение требований по оценке обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Активы				
Торговые ценные бумаги	213	(213)	–	–
Средства в кредитных организациях	51 748	(51 748)	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность	3 578 600	(3 578 600)	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 800 620	(1 800 620)	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	15 021	(15 021)	–	–
Прочие активы	134 029	(134 029)	–	–
Обязательства				
Средства клиентов	5 133 419	(5 133 419)	–	–
Прочие заемные средства	1 089	(1 089)	–	–
Отложенное налоговое обязательство	6 777	(6 777)	–	–
Прочие обязательства	56 203	(56 203)	–	–
Собственные средства	1 247 710	(1 247 710)	–	–
Активы				
Средства в кредитных организациях	–	51 748	(551)	51 197
Кредиты и дебиторская задолженность	–	3 578 600	(92 363)	3 486 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	1 800 833	15	1 800 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	–	15 021	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	4 043	(85)	3 958
Отложенный налоговый актив	–	–	908	908
Прочие активы	–	129 986	–	129 986
Обязательства				
Средства клиентов	–	5 134 508	–	5 134 508
Отложенное налоговое обязательство	–	6 777	(6 777)	–
Прочие обязательства	–	56 203	4 774	60 977
Собственные средства	–	1 247 710	(90 073)	1 157 637

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)
Балансовое значение по состоянию на 31 декабря 2017 года	(569)	–	–	(15 438 992)
Реклассификация финансовых активов и обязательств в результате определения бизнес модели	569	(569)	–	–
Применение резервирования в соответствии с моделью оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9	–	–	852	(90 925)
Балансовое значение по состоянию на 1 января 2018 года	–	(569)	852	(15 529 917)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	227 872	326 057
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	151 429	100 766
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	339 385	64 078
Итого денежных средств и их эквивалентов	718 686	490 901

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы были остатки по одному контрагенту, превышающие 10% от величины собственного капитала, на общую сумму 300 136 тыс. рублей, или 41,8%.

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

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

6. Средства в кредитных организациях

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	62 152	87 384
Учтенные векселя и облигации кредитных организаций	75 100	75 100
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(110 664)	(111 287)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	26 588	51 197

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

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

	Текущие обесцененные	Просроченные свыше 1 года	Итого
Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2017 года	52 253	110 231	162 484
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(1 056)	(110 231)	(111 287)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	51 197	–	51 197
Средства в кредитных организациях на 31 марта 2018 года	27 021	110 231	137 252
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(433)	(110 231)	(110 664)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение на 31 марта 2018 года (неаудировано)	26 588	–	26 588

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	111 287	114 110
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода	(623)	(2 684)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	110 664	111 426

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

В составе учтенных векселей и облигаций кредитных организаций отражены векселя и облигации с дефолтом. Сумма требований по данным вексям и облигациям по состоянию на 31 марта 2018 года составляла 75 100 тыс. рублей с величиной резерва под обесценение в сумме 75 100 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: векселя и облигации с дефолтом в сумме 75 100 тыс. рублей и резерв под обесценение 75 100 тыс. рублей).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Ипотечные кредиты	1 879 725	1 804 582
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	810 781	744 371
Корпоративные кредиты	690 250	768 137
Потребительские кредиты физическим лицам	325 978	267 918
Сделки с отсрочкой платежа	35 342	224 064
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 742 076	3 809 072
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(282 367)	(322 835)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	3 459 709	3 486 237

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

	Ипотечные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря	72 028	36 588	150 500	55 378	8 341	322 835
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода	14 447	52 878	(103 632)	(411)	(3 750)	(40 468)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	86 475	89 466	46 868	54 967	4 591	282 367

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря	19 241	25 621	54 066	51 608	5 663	156 199
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода	5 274	28 443	(3 338)	4 315	341	35 035
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	24 515	54 064	50 728	55 923	6 004	191 234

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (ипотечные кредиты)	1 879 725	50,2	1 809 082	47,5
Торговля	480 770	12,8	470 861	12,4
Промышленность	412 518	11,0	445 747	11,7
Строительство	382 710	10,2	373 761	9,8
Физические лица (потребительские кредиты)	342 832	9,2	267 918	7,0
Транспорт и связь	149 283	4,0	149 877	3,9
Услуги	48 210	1,3	251 657	6,6
Финансы	43 501	1,2	37 713	1,0
Сельское хозяйство	2 527	0,1	2 456	0,1
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	3 742 076	100,0	3 809 072	100,0

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы было три заемщика с объемом кредитов превышающие 10% от величины собственного капитала (31 декабря 2017 года: два заемщика). Общий объем кредитов этим заемщикам на 31 марта 2018 года составил 472 516 тыс. рублей, или 12,6% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 340 413 тыс. рублей, или 8,9%).

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

	Ипотечные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства юридических и физических лиц	673 935	5 343 350	2 519 547	146 725	8 683 557
Недвижимость	5 428 869	222 590	174 917	480 373	6 306 749
Прочее	4 922	1 728 910	7 040	170 396	1 911 268
Итого залогового обеспечения	6 107 726	7 294 850	2 701 504	797 494	16 901 574

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Ипотечные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства юридических и физических лиц	658 904	2 693 476	4 371 180	152 419	7 875 979
Недвижимость	5 211 079	155 181	104 041	468 943	5 939 244
Прочее	5 878	7 040	2 000 987	170 702	2 184 607
Итого залогового обеспечения	5 875 861	2 855 697	6 476 208	792 064	15 999 830

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

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

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

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

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

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

	Текущие не обесцененные	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Ипотечные кредиты	–	1 822 446	14 708	42 571	1 879 725
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	–	714 988	8 757	87 036	810 781
Корпоративные кредиты	–	680 173	–	10 077	690 250
Потребительские кредиты физическим лицам	–	265 049	9 849	51 080	325 978
Сделки с отсрочкой платежа	–	30 755	–	4 587	35 342
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	–	3 513 411	33 314	195 351	3 742 076
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(82 626)	(4 390)	(195 351)	(282 367)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	–	3 430 785	28 924	–	3 459 709

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Ипотечные кредиты	4 625	10 083	14 708
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	8 757	–	8 757
Потребительские кредиты физическим лицам	7 920	1 929	9 849
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	21 302	12 012	33 314
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 437)	(953)	(4 390)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	17 865	11 059	28 924

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

	Текущие не обесцененные	Текущие обесцененные	Просроченные обесцененные	Дефолтные	Итого
Ипотечные кредиты	–	1 760 353	9 660	34 569	1 804 582
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	356	726 767	–	17 248	744 371
Корпоративные кредиты	599	667 503	–	100 035	768 137
Потребительские кредиты физическим лицам	1	202 211	12 351	53 355	267 918
Сделки с отсрочкой платежа	–	219 423	–	4 641	224 064
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	956	3 576 257	22 011	209 848	3 809 072
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(109 698)	(3 289)	(209 848)	(322 835)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	956	3 466 559	18 722	–	3 486 237

	Просроченные обесцененные		Итого
	до 30 дней	до 90 дней	
Ипотечные кредиты	4 513	5 147	9 660
Потребительские кредиты физическим лицам	8 006	4 345	12 351
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	12 519	9 492	22 011
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(92)	(3 197)	(3 289)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	12 427	6 295	18 722

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

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

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Облигации федерального займа	568 276	620 393
Облигации кредитных организаций	462 454	727 857
Корпоративные облигации российских эмитентов	398 207	349 970
Еврооблигации кредитных организаций	58 588	58 051
Ипотечные закладные	32 757	31 194
Муниципальные облигации	12 062	12 139
Долевые ценные бумаги	1 296	1 244
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 533 640	1 800 848

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. Облигации по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход – от 4,8% до 11,25% (31 декабря 2017 года: срок погашения с февраля 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход – от 4,8% до 11,25%).

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

Корпоративные облигации российских эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с сентября 2018 года по январь 2025 года, купонный доход – от 7,3% до 10,6% (31 декабря 2017 года: срок погашения с января 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход – от 7,95% до 15,0%).

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

Муниципальные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения в июне 2019 года, купонный доход – 8,5% (31 декабря 2017 года: срок погашения в июне 2019 года, купонный доход – 8,5%).

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

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

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

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
ПАО «ФСК ЕЭС»	Оказание услуг: – по передаче электрической энергии по сетям ЕНЭС; – по технологическому присоединению потребителей к ЕНЭС	Россия	644	582
ПАО «Россети»	Корпоративное управление межрегиональными распределительными сетевыми компаниями	Россия	270	292
ПАО «Энел Россия»	Производство электроэнергии	Россия	222	213
ПАО «ОГК-2»	Продажи электроэнергии	Россия	160	157
Итого			1 296	1 244

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

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	852	208
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	28 009	12
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	28 861	220

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 марта 2018 года. Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors, Moody's или национальных рейтинговых агентств (неаудировано):

	Кредитный рейтинг эмитента			Итого
	между BBB- и BBB+	между BB- и BB+	без кредитного рейтинга	
Облигации федерального займа	568 276	–	–	568 276
Облигации кредитных организаций	141 756	320 698	–	462 454
Корпоративные облигации российских эмитентов	126 410	271 797	–	398 207
Еврооблигации кредитных организаций	58 588	–	–	58 588
Ипотечные закладные	–	–	32 757	32 757
Муниципальные облигации	–	12 062	–	12 062
Долевые ценные бумаги	644	652	–	1 296
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска	895 674	605 209	32 757	1 533 640

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

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

	Кредитный рейтинг эмитента			Итого
	между BBV- и BBB+	между BB- и BB+	без кредитного рейтинга	
Облигации федерального займа	620 393	–	–	620 393
Облигации кредитных организаций	142 688	585 169	–	727 857
Корпоративные облигации российских эмитентов	101 968	248 002	–	349 970
Еврооблигации кредитных организаций	58 051	–	–	58 051
Ипотечные закладные	–	–	31 194	31 194
Муниципальные облигации	–	12 139	–	12 139
Долевые ценные бумаги	582	662	–	1 244
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска	923 682	845 972	31 194	1 800 848

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имела по четырем 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 1 021 282 тыс. рублей, или 66,6% от общего объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела по пяти 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 1 254 499 тыс. рублей, или 69,7% от общего объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, отражена в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 1 547 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: нереализованный убыток в сумме 205 тыс. рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО, представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года имели сроки погашения в январе 2020 года, купонный доход 10,43%.

9. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	761	4 043
Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	(10)	(85)
Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям	751	3 958

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

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	85	–
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода	(75)	–
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	10	–

10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Нематериаль- ные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	64 566	57 575	–	4 109	126 250
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	75 848	205 512	–	22 671	304 031
Приобретение	–	1 310	–	–	1 310
Переоценка	13 420	–	–	–	13 420
Списание амортизации в уменьшение переоценки	(8 012)	–	–	–	(8 012)
Выбытие	–	(7 504)	–	–	(7 504)
Остаток на 31 марта 2017 года	81 256	199 318	–	22 671	303 245
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	11 282	147 937	–	18 562	177 781
Начисленная амортизация	370	5 929	–	464	6 763
Переоценка	(8 012)	–	–	–	(8 012)
Выбытие	–	(6 125)	–	–	(6 125)
Остаток на 31 марта 2017 года	3 640	147 741	–	19 026	170 407
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (неаудировано)	77 616	51 577	–	3 645	132 838
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	49 144	35 871	–	4 100	89 115
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	60 628	190 429	–	24 242	275 299
Приобретение	3 588	3 879	93	153	7 713
Выбытие	(2 758)	(5 645)	–	–	(8 403)
Остаток на 31 марта 2018 года	61 458	188 663	93	24 395	274 609
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	11 484	154 558	–	20 142	186 184
Начисленная амортизация	340	4 455	–	278	5 073
Выбытие	(526)	(5 134)	–	–	(5 660)
Остаток на 31 марта 2018 года	11 298	153 879	–	20 420	185 597
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (неаудировано)	50 160	34 784	93	3 975	89 012

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

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

10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

11. Инвестиционная недвижимость

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 марта 2017 года (неаудировано)
Балансовая стоимость на начало периода	211 596	322 247
Реализация инвестиционной недвижимости	(17 718)	(37 246)
Балансовая стоимость на конец периода	193 878	285 001

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Недвижимость	122 973	139 468
Земля	70 905	72 128
Итого инвестиционного имущества	193 878	211 596

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 была произведена переоценка объектов недвижимости и земли временно не используемых в основной деятельности, учитываемых на балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка проводилась специалистами Группы. В процессе работы были использованы доходный, сравнительный и затратный подходы.

По состоянию на 31 марта 2018 года исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в сумме 193 878 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости в связи с наличием информации о рынке недвижимости и рынке земли (31 декабря 2017 года: 211 596 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии (примечание 28)).

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

Убыток Группы от реализации инвестиционной недвижимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года составил 3 114 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: прибыль 2 645 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	3 349	4 075
От 1 года до 5 лет	961	1 442
Итого платежей к получению по операционной аренде	4 310	5 517

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 1 053 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 1 643 тыс. рублей).

12. Основные средства для продажи

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Недвижимость	22 321	20 812
Земельные участки	627	628
Транспорт, оборудование	18 136	21 900
Прочее	1 330	1 331
Итого основных средств для продажи	42 414	44 671

Основные средства для продажи, по состоянию на 31 марта 2018 года в сумме 42 414 тыс. рублей включают активы, полученные Группой от своих заемщиков по договорам об отступном (31 декабря 2017 года: 44 671 тыс. рублей). Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 2018 года.

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

Убыток Группы от реализации основных средств для продажи за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составил 498 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: прибыль 395 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

13. Прочие активы

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Прочие финансовые активы		
Торговая дебиторская задолженность	51 900	74 793
Расчеты с контрагентами по сбору коммунальных платежей	60 585	48 436
Расчеты в рамках комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, зарплатных проектов	2 238	2 134
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	417	413
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	357	170
Незавершенные расчеты	–	2 765
Задолженность по пластиковым картам	–	1 841
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(8 735)	(7 080)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	106 762	123 472
Прочие нефинансовые активы		
Переплата по операционным налогам	97	4 068
Расчеты по исполнительному производству	1 227	1 367
Прочие активы	6 880	1 079
Итого прочих нефинансовых активов	8 204	6 514
Итого прочих активов	114 966	129 986

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	7 080	5 116
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	1 655	1 995
Списание за счет резерва	–	(558)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	8 735	6 553

14. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 марта 2018 года средства кредитных организаций отсутствовали (31 декабря 2017 года: привлеченные кредиты от Банка России в размере 15 011 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций привлечены в валюте Российской Федерации. Ставка привлечения 10,43%, срок погашения в январе 2020 года.

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

15. Средства клиентов

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	318 730	331 261
- срочные депозиты	37 900	25 894
Итого средств юридических лиц	356 630	357 155
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	419 003	409 038
- срочные вклады	4 229 113	4 368 315
Итого средств физических лиц	4 648 116	4 777 353
Итого средств клиентов	5 004 746	5 134 508

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года (пересчитано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 648 116	92,9	4 777 353	93,1
Транспорт и связь	138 112	2,8	132 342	2,6
Финансовая деятельность	76 197	1,5	87 492	1,6
Строительство	13 466	0,3	18 155	0,4
Торговля	29 848	0,6	13 856	0,3
Промышленность	20 181	0,4	12 960	0,3
Сельское хозяйство	2 405	–	994	–
Услуги	1 148	–	2 226	–
Прочее	75 273	1,5	89 130	1,7
Итого средств клиентов	5 004 746	100,0	5 134 508	100,0

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

16. Прочие обязательства

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу (в том числе начисленная компенсация за неиспользованные отпуска)	22 427	17 183
Задолженность по операционным налогам	19 537	18 177
Задолженность перед агентством по страхованию вкладов	5 689	5 810
Обязательства по финансовой аренде	1 205	1 297
Расчеты по договорам уступки прав требования (цессии) и купли-продажи недвижимости	–	6
Резерв по оценочным обязательствам (примечание 27)	3 028	4 775
Итого прочих финансовых обязательств	51 886	47 248
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочее	14 858	13 729
Итого прочих нефинансовых обязательств	14 858	13 729
Итого прочих обязательств	66 744	60 977

Ниже представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	4 775	104
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода	(1 747)	(1)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)	3 028	103

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

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

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

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

17. Уставный капитал

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года составляла 662 843 тыс. рублей. Величина уставного капитала была скорректирована с учетом гиперинфляции, действовавшей в России до 31 декабря 2002 года, и составила 16 669 406 тыс. рублей.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа не имела обязательств по выкупу долей вышедших участников.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 марта 2018 года накопленная нераспределенная прибыль Банка составила 484 745 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 484 291 тыс. рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством, отражен резервный фонд в сумме 78 813 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 78 813 тыс. рублей), который представляет собой средства, зарезервированные для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Размер данного фонда, согласно уставу Банка, составляет, как минимум, 15% от величины его уставного капитала (не скорректированного с учетом инфляции) и пополняется за счет ежегодных взносов в размере не менее 5% от нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с российским законодательством, до достижения резервным фондом предусмотренного размера.

19. Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	80 810	122 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 083	–
Средства в кредитных организациях	1 340	3 587
Средства в Банке России	1 078	4 872
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	32 396
Прочие	1 819	1 828
Итого процентных доходов	96 130	165 442
Процентные расходы		
Средства клиентов	(81 324)	(99 209)
Средства кредитных организаций	(328)	(788)
Средства Банка России	(29)	–
Итого процентных расходов	(81 681)	(99 997)
Чистые процентные доходы	14 449	65 445

20. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	34 399	33 539
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	34 263	31 431
Комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечных и потребительских кредитов	5 357	4 011
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	479	869
Прочее	933	2 749
Итого комиссионных доходов	75 431	72 599
Комиссионные расходы		
Комиссия агентам за сбор и перечисление платежей	(14 671)	(13 131)
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	(4 770)	(2 082)
Прочее	(1 663)	(1 361)
Итого комиссионных расходов	(21 104)	(16 574)
Чистые комиссионные доходы	54 327	56 025

21. Прочие операционные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Доходы от создания и обслуживания информационных ресурсов	4 691	4 596
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	2 633	757
Доходы, полученные от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду (примечание 11)	1 053	1 643
Доходы, полученные от реализации основных средств	5	504
Доходы за вычетом расходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости (примечание 11)	–	2 645
Доходы за вычетом расходов от реализации основных средств, предназначенных для продажи (примечание 12)	–	395
Прочее	12 161	24 671
Итого прочих операционных доходов	20 543	35 211

22. Административные и прочие операционные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Затраты на персонал	(71 907)	(75 480)
Аренда	(12 509)	(10 630)
Материальные расходы	(12 483)	(9 795)
Страхование	(5 621)	(5 477)
Расходы от реализации основных средств	(5 078)	(743)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 10)	(5 073)	(6 763)
Расходы за вычетом доходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости	(3 114)	–
Профессиональные услуги	(1 970)	(1 733)
Операционные налоги, за исключением налога на прибыль	(1 200)	(5 800)
Расходы за вычетом доходов от реализации основных средств для продажи	(498)	–
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью	(448)	(1 018)
Реклама и маркетинг	(225)	(486)
Представительские и командировочные расходы	(222)	(288)
Реверсирование ранее признанной прибыли от переоценки основных средств, предназначенных для продажи	(26)	(66)
Расходы от операций с размещенными средствами	–	(3)
Прочее	(18 126)	(14 538)
Итого административных и прочих операционных расходов	(138 500)	(132 820)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 16 611 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 15 790 тыс. рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 598)	(3 136)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	7 410	23 934
Возмещение по налогу на прибыль	4 812	20 798

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы, составляет 20% (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 20%).

23. Налог на прибыль (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(36 303)	(10 494)
Ставка налога, утвержденная законодательством	20%	20%
Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством	7 261	2 099
Прочие доходы / (расходы), не принимаемые к налогообложению, и постоянные разницы	(2 449)	18 699
Возмещение по налогу на прибыль	4 812	20 798

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

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

	31 декабря 2017 года (пересчитано)	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 марта 2018 года (неаудировано)
		На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитал	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	1 741	(309)	1 432
Кредиты и дебиторская задолженность	4 558	(4 558)	–	–
Проценты, начисленные по ЭПС	–	5 239	–	5 239
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 317	56	–	1 373
Основные средства для продажи	31	5	–	36
Прочее	3 605	(174)	–	3 431
Отложенный налоговый актив	9 511	2 309	(309)	11 511
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Основные средства и нематериальные активы	3 021	(49)	–	2 972
Средства в кредитных организациях	294	(174)	–	120
Кредиты и дебиторская задолженность	–	410	–	410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 288	(5 288)	–	–
Отложенное налоговое обязательство	8 603	(5 101)	–	3 502
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	908	7 410	(309)	8 009

23. Налог на прибыль (продолжение)

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

		Возникновение и уменьшение временных разниц		
	31 декабря 2016 года	На счете прибылей и убытков	Непос- редственно в капитал	31 марта 2017 года (неаудировано)
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	7 392	(1 495)	5 897
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 341	69	–	1 410
Основные средства для продажи	–	106	–	106
Средства в кредитных организациях	5 946	(305)	–	5 641
Прочее	9 723	250	–	9 973
Отложенный налоговый актив	17 010	7 512	(1 495)	23 027
Кредиты и дебиторская задолженность	20 140	(5 075)	–	15 065
Основные средства и нематериальные активы	7 183	2 719	2 684	12 586
Основные средства для продажи	7 967	(7 967)	–	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 100	(6 100)	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	1	–	1
Отложенное налоговое обязательство	41 390	(16 422)	2 684	27 652
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(24 380)	23 934	(4 179)	(4 625)

24. Дивиденды

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

25. Управление финансовыми рисками

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

В Группе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая совет директоров, правление, кредитный комитет и финансовый комитет. Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием участников, 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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	718 686	–	–	718 686
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 221	–	–	39 221
Средства в кредитных организациях	26 588	–	–	26 588
Кредиты и дебиторская задолженность	3 453 579	–	6 130	3 459 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 475 052	58 588	–	1 533 640
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	751	–	–	751
Основные средства и нематериальные активы	89 012	–	–	89 012
Инвестиционная недвижимость	193 878	–	–	193 878
Основные средства для продажи	42 414	–	–	42 414
Текущие активы по налогу на прибыль	1 119	–	–	1 119
Отложенный налоговый актив	8 009	–	–	8 009
Прочие активы	114 966	–	–	114 966
Итого активов	6 163 275	58 588	6 130	6 227 993
Обязательства				
Средства клиентов	4 998 036	–	6 710	5 004 746
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 110	–	–	1 110
Прочие обязательства	66 744	–	–	66 744
Итого обязательств	5 065 890	–	6 710	5 072 600
Чистая балансовая позиция	1 097 385	58 588	(580)	1 155 393

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	490 901	–	–	490 901
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 673	–	–	39 673
Средства в кредитных организациях	51 197	–	–	51 197
Кредиты и дебиторская задолженность	3 484 105	–	2 132	3 486 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 742 797	58 051	–	1 800 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	15 021	–	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 958	–	–	3 958
Основные средства и нематериальные активы	89 115	–	–	89 115
Инвестиционная недвижимость	211 596	–	–	211 596
Основные средства для продажи	44 671	–	–	44 671
Текущие требования по налогу на прибыль	6 516	–	–	6 516
Отложенный налоговый актив	908	–	–	908
Прочие активы	129 986	–	–	129 986
Итого активов	6 310 444	58 051	2 132	6 370 627
Обязательства				
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	15 011
Средства клиентов	5 126 958	–	7 550	5 134 508
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 494	–	–	2 494
Прочие обязательства	60 977	–	–	60 977
Итого обязательств	5 205 440	–	7 550	5 212 990
Чистая балансовая позиция	1 105 004	58 051	(5 418)	1 157 637

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

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

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудировано):

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	677 975	18 212	22 499	718 686
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 221	–	–	39 221
Средства в кредитных организациях	10 662	14 577	1 349	26 588
Кредиты и дебиторская задолженность	3 459 709	–	–	3 459 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 463 405	47 257	22 978	1 533 640
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	748	3	–	751
Основные средства и нематериальные активы	89 012	–	–	89 012
Инвестиционная недвижимость	193 878	–	–	193 878
Основные средства для продажи	42 414	–	–	42 414
Текущие активы по налогу на прибыль	1 119	–	–	1 119
Отложенный налоговый актив	8 009	–	–	8 009
Прочие активы	114 966	–	–	114 966
Итого активов	6 101 118	80 049	46 826	6 227 993
Обязательства				
Средства клиентов	4 880 143	79 131	45 472	5 004 746
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 110	–	–	1 110
Прочие обязательства	66 555	189	–	66 744
Итого обязательств	4 947 808	79 320	45 472	5 072 600
Чистая балансовая позиция	1 153 310	729	1 354	1 155 393

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	444 074	21 479	25 348	490 901
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 673	–	–	39 673
Средства в кредитных организациях	38 881	10 758	1 558	51 197
Кредиты и дебиторская задолженность	3 486 237	–	–	3 486 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 731 224	47 198	22 426	1 800 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	15 021	–	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 958	–	–	3 958
Основные средства и нематериальные активы	89 115	–	–	89 115
Инвестиционная недвижимость	211 596	–	–	211 596
Основные средства для продажи	44 671	–	–	44 671
Текущее требование по налогу на прибыль	6 516	–	–	6 516
Отложенный налоговый актив	908	–	–	908
Прочие активы	127 162	2 824	–	129 986
Итого активов	6 239 036	82 259	49 332	6 370 627
Обязательства				
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	15 011
Средства клиентов	5 003 961	82 196	48 351	5 134 508
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 494	–	–	2 494
Прочие обязательства	60 977	–	–	60 977
Итого обязательств	5 082 443	82 196	48 351	5 212 990
Чистая балансовая позиция	1 156 593	63	981	1 157 637

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)		31 марта 2017 года (неаудировано)	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	36	29	(25)	(20)
Ослабление доллара США на 5%	(36)	(29)	25	20
Укрепление евро на 5%	68	54	6	5
Ослабление евро на 5%	(68)	(54)	(6)	(5)
Итого укрепление валют	104	83	(19)	(15)
Итого ослабление валют	(104)	(83)	19	15

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

25. 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, финансовый комитет, казначейство.

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

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

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

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

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	718 686	–	–	–	–	718 686
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	39 221	39 221
Средства в кредитных организациях	26 288	300	–	–	–	26 588
Кредиты и дебиторская задолженность	39 772	343 426	509 678	2 566 833	–	3 459 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	20 051	102 659	1 409 633	1 297	1 533 640
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	751	–	–	–	–	751
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	89 012	89 012
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	193 878	193 878
Основные средства для продажи	–	–	42 414	–	–	42 414
Текущие активы по налогу на прибыль	–	1 119	–	–	–	1 119
Отложенный налоговый актив	–	–	8 009	–	–	8 009
Прочие активы	62 612	52 354	–	–	–	114 966
Итого активов	848 109	417 250	662 760	3 976 466	323 408	6 227 993
Обязательства						
Средства клиентов	1 168 979	1 274 586	1 344 135	1 217 046	–	5 004 746
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	1 110	–	–	–	1 110
Прочие обязательства	9 774	50 954	5 211	711	94	66 744
Итого обязательств	1 178 753	1 326 650	1 349 346	1 217 757	94	5 072 600
Чистый разрыв ликвидности	(330 644)	(909 400)	(686 586)	2 758 709	323 314	1 155 393
Совокупный разрыв ликвидности	(330 644)	(1 240 044)	(1 926 630)	832 079	1 155 393	–

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	490 901	–	–	–	–	490 901
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	39 673	39 673
Средства в кредитных организациях	50 897	300	–	–	–	51 197
Кредиты и дебиторская задолженность	32 833	134 590	776 173	2 542 641	–	3 486 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 763	232 317	132 336	1 385 188	1 244	1 800 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	15 021	–	–	–	–	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	3 958	–	–	–	–	3 958
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	89 115	89 115
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	211 596	211 596
Основные средства для продажи	–	–	44 671	–	–	44 671
Текущие требования по налогу на прибыль	–	6 516	–	–	–	6 516
Отложенный налоговый актив	–	–	908	–	–	908
Прочие активы	49 114	80 872	–	–	–	129 986
Итого активов	692 487	454 595	954 088	3 927 829	341 628	6 370 627
Обязательства						
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	–	–	15 011
Средства клиентов	1 155 200	1 561 652	1 268 526	1 149 130	–	5 134 508
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	2 494	–	–	–	2 494
Прочие обязательства	10 584	45 369	4 120	778	126	60 977
Итого обязательств	1 180 795	1 609 515	1 272 646	1 149 908	126	5 212 990
Чистый разрыв ликвидности	(488 308)	(1 154 920)	(318 558)	2 777 921	341 502	1 157 637
Совокупный разрыв ликвидности	(488 308)	(1 643 228)	(1 961 786)	816 135	1 157 637	–

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.

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

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

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

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

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

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года (пересчитано)		
	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	3,1	0,0	–	0,0	–
Средства в кредитных организациях	0,0	0,1	0,0	0,0	0,2	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,1	8,9	3,4	5,1	9,2	3,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	–	–	–	–	10,4	–
Кредиты и дебиторская задолженность	–	11,3	–	–	12,0	–
Обязательства						
Средства клиентов	0,5	6,0	0,1	0,5	7,1	0,3
– срочные депозиты юридических лиц	–	0,0	–	–	7,4	–
– срочные и текущие депозиты физических лиц	0,5	7,0	0,1	0,5	7,6	0,3

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

Если бы на 31 марта 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 3 783 тыс. рублей больше (31 декабря 2017 года: на 5 978 тыс. рублей больше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 марта 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 3 783 тыс. рублей меньше (31 декабря 2017 года: на 5 978 тыс. рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

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

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

Если бы на 31 марта 2018 года цены на акции и облигации были на 5% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 75 044 тыс. рублей меньше (31 декабря 2017 года: на 86 555 тыс. рублей меньше) в основном в результате уменьшения справедливой стоимости облигаций, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 марта 2018 года цены на акции и облигации были на 5% выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 75 044 тыс. рублей больше (31 декабря 2017 года: на 86 555 тыс. рублей больше) в основном в результате увеличения справедливой стоимости облигаций, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

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

26. Управление капиталом

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

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

26. Управление капиталом (продолжение)

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

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	1 139 065	1 139 404
Основной капитал	1 139 065	1 139 404
Собственные средства (капитал)	1 142 678	1 140 894

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – Н1.0) по состоянию на 31 марта 2018 года составил 21,3% (31 декабря 2017 года: 21,6%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Банком России в размере 8,0%.

Норматив достаточности базового капитала Банка (далее Н1.1) по состоянию на 31 марта 2018 года составил 21,3% (31 декабря 2017 года: 21,5%). Минимально допустимое значение Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Банка (далее Н1.2) по состоянию на 31 марта 2018 года составил 21,3% (31 декабря 2017 года: 21,5%). Минимально допустимое значение Н1.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, и в течение 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года по Группе указанные показатели не рассчитывались в соответствии с нормативным документом Банка России.

27. Условные обязательства

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

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа не формировала резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

27. Условные обязательства (продолжение)

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	34 523	41 373
От 1 года до 5 лет	115 389	125 404
Свыше 5 лет	130 375	147 733
Итого обязательств по операционной аренде	280 287	314 510

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

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 марта 2018 года Группа соблюдала все особые условия.

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Неиспользованные кредитные линии	27 907	52 979
Гарантии выданные	240 775	292 979
Резерв по обязательствам кредитного характера (примечание 16)	(3 028)	(4 775)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	265 654	341 183

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

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

27. Условные обязательства (продолжение)

Обязательные резервы на сумму 39 221 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 39 673 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

28. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в кредитных организациях.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 марта 2018 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

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

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года (пересчитано)	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
– облигации федерального займа	568 276	–	620 393	–
– облигации кредитных организаций, имеющие котировку	462 454	–	727 857	–
– корпоративные облигации российских эмитентов	398 207	–	349 970	–
– еврооблигации кредитных организаций	58 588	–	58 051	–
– муниципальные облигации, имеющие котировку	12 062	–	12 139	–
– долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 296	–	1 244	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО				
– облигации федерального займа	–	–	15 021	–
Инвестиционная недвижимость	–	193 878	–	211 596
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	1 500 883	193 878	1 784 675	211 596

28. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересчитано)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	26 588	51 197
Кредиты и дебиторская задолженность	3 459 709	3 486 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ипотечные закладные)	32 757	31 194
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	751	3 958
Прочие финансовые активы	106 762	123 472
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	3 626 567	3 696 058
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства кредитных организаций	–	15 011
Средства клиентов	5 004 746	5 134 508
Прочие финансовые обязательства	51 886	47 248
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	5 056 632	5 196 767

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

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3) 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.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	718 686	–	718 686
Средства в кредитных организациях	–	26 588	–	26 588
Кредиты и дебиторская задолженность	–	3 459 709	–	3 459 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	1 533 640	1 533 640
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	751	–	751
Прочие финансовые активы	–	106 762	–	106 762
Итого финансовых активов	–	4 312 496	1 533 640	5 846 136

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	490 901	–	490 901
Средства в кредитных организациях	–	51 197	–	51 197
Кредиты и дебиторская задолженность	–	3 486 237	–	3 486 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	1 800 848	1 800 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	–	–	15 021	15 021
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	–	3 958	–	3 958
Прочие финансовые активы	–	123 472	–	123 472
Итого финансовых активов	–	4 155 765	1 815 869	5 971 634

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными участниками, 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 31 марта 2018 года и операции в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто	–	6 704	10 433
Выдано кредитов в течение отчетного периода	580 000	166	2 381
Погашено кредитов течение отчетного периода	(280 000)	(122)	(365)
Прочие изменения	136	29	13
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 марта, брутто	300 136	6 777	12 462
Резерв под обесценение на 31 марта	–	(87)	(77)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 марта, нетто	300 136	6 690	12 385
Прочие активы	729	–	–
Текущие счета и депозиты на 1 января	–	1 102	6 971
Привлечено в течение отчетного периода	670 000	4 804	8 241
Возвращено в течение отчетного периода	(670 000)	(4 584)	(7 659)
Прочие изменения	–	51	(5 329)
Текущие счета и депозиты на 31 марта	–	1 373	2 224
Прочие обязательства	53	–	–
Неиспользованные кредитные линии	–	107	473

По состоянию на 31 марта 2018 года сумма кредитов, выданных участникам, ключевым руководящим сотрудникам и другим связанным сторонам Группы, составила 319 374 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 17 136 тыс. рублей). Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто	–	5 798	15 052
Выдано кредитов в течение года	325 000	2 448	92 330
Погашено кредитов течение года	(325 000)	(2 121)	(58 370)
Прочие изменения	–	579	(38 579)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, брутто	–	6 704	10 433
Резерв под обесценение на 31 декабря	–	(34)	(18)
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, нетто	–	6 670	10 415
Прочие активы	51	–	–
Текущие счета и депозиты на 1 января	117 191	6 732	11 071
Привлечено в течение года	1 085 000	108 535	130 717
Возвращено в течение года	(1 085 000)	(107 663)	(121 331)
Прочие изменения	(117 191)	(6 502)	(13 486)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	–	1 102	6 971
Собственные доли, выкупленные у участников	(15 245)	–	–
Прочие обязательства	29	–	–
Неиспользованные кредитные линии	–	107	701

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудировано):

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	325	152	268
Процентные расходы	(328)	(3)	(55)
Чистое создание резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(53)	(59)
Комиссионные расходы	(194)	–	–
Прочие операционные доходы	52	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(126)	–	–

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

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	120	1 549
Процентные расходы	–	(60)	(959)
Чистое создание резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	(4)	(1)
Комиссионные доходы	92	–	1 677
Комиссионные расходы	(74)	–	(2)
Прочие операционные доходы	1 631	–	(553)
Административные и прочие операционные расходы	(21)	–	(8 791)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы представлена заработной платой и другими краткосрочными вознаграждениями и составляет 8 747 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 12 988 тыс. рублей).

Доля должностных окладов и иных выплат ключевому управленческому персоналу в фонде оплаты труда за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составила 12,2% (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 17,2%).

31. События после отчетной даты

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