

## **Группа ОИКБ «Русь» (ООО)**

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

## Содержание

### Аудиторское заключение

### Промежуточная консолидированная финансовая отчетность

|  |    |
|--|----|
| Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении .....                             | 6  |
| Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе .....                                | 7  |
| Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....                | 9  |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств .....                        | 10 |
| Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности                             |    |
| 1. Основная деятельность Группы.....   | 11 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....                  | 13 |
| 3. Основы представления отчетности .....   | 14 |
| 4. Основные принципы учетной политики .....  | 16 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты .....  | 35 |
| 6. Средства в кредитных организациях.....  | 35 |
| 7. Кредиты и дебиторская задолженность .....   | 36 |
| 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..... | 43 |
| 9. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям .....                            | 46 |
| 10. Основные средства и нематериальные активы .....  | 47 |
| 11. Инвестиционная недвижимость .....  | 47 |
| 12. Основные средства для продажи .....  | 49 |
| 13. Прочие активы .....  | 49 |
| 14. Средства кредитных организаций .....   | 50 |
| 15. Средства клиентов.....   | 50 |
| 16. Прочие обязательства .....   | 51 |
| 17. Уставный капитал .....   | 52 |
| 18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....               | 52 |
| 19. Процентные доходы и расходы .....  | 53 |
| 20. Комиссионные доходы и расходы .....  | 53 |
| 21. Прочие операционные доходы .....   | 54 |
| 22. Административные и прочие операционные расходы .....                                       | 55 |
| 23. Налог на прибыль .....   | 55 |
| 24. Дивиденды.....   | 57 |
| 25. Управление финансовыми рисками.....  | 57 |
| 26. Управление капиталом .....   | 68 |
| 27. Условные обязательства.....  | 69 |
| 28. Справедливая стоимость активов и обязательств .....  | 71 |
| 29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....                          | 73 |
| 30. Операции со связанными сторонами.....  | 75 |
| 31. События после отчетной даты .....  | 78 |



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Участникам Общества с ограниченной ответственностью Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь»**

#### **Мнение**

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

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

#### **Основание для выражения мнения**

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

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

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

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

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



## **Ответственность аудитора за аудит промежуточной консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

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



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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

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

**10 августа 2018 года**



**А.В. Аксентьев**

**Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование:

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование:

ОИКБ «Русь» (ООО)

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025600001217

Место нахождения:

Россия, 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, 1

**Сведения об аудиторе**

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «СОВА»

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025600886849

Место нахождения:

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

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»


Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

11606067573

|   | Примечание | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года<br>(пересчитано) |
|---|------------|----------------------|--|
| <b>Активы</b>   |            |                      |  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5          | 733 113              | 490 901                                  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   |            | 37 881               | 39 673                                   |
| Средства в кредитных организациях   | 6          | 23 376               | 51 199                                   |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 7          | 3 588 160            | 3 486 237                                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | 8          | 1 455 876            | 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          | 450                  | 3 958                                    |
| Основные средства и нематериальные активы   | 10         | 85 377               | 89 115                                   |
| Инвестиционная недвижимость   | 11         | 185 758              | 211 596                                  |
| Основные средства для продажи   | 12         | 37 657               | 44 671                                   |
| Текущие требования по налогу на прибыль   |            | 1 129                | 6 516                                    |
| Отложенный налоговый актив  | 23         | 14 529               | 908                                      |
| Прочие активы   | 13         | 114 176              | 129 986                                  |
| <b>Итого активов</b>  |            | <b>6 277 482</b>     | <b>6 370 627</b>                         |
| <b>Обязательства</b>  |            |                      |  |
| Средства кредитных организаций  | 14         | –                    | 15 011                                   |
| Средства клиентов   | 15         | 5 080 008            | 5 134 508                                |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  |            | 2 268                | 2 494                                    |
| Прочие обязательства  | 16         | 68 217               | 60 977                                   |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>5 150 493</b>     | <b>5 212 990</b>                         |
| <b>Собственный капитал</b>  |            |                      |  |
| Уставный капитал  | 17         | 16 669 406           | 16 669 406                               |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                 |            | (7 977)              | (569)                                    |
| Фонд накопленных ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |            | 30 633               | 852                                      |
| Накопленный дефицит   | 17, 18     | (15 583 323)         | (15 529 917)                             |
| Неконтролирующая доля участия   |            | 18 250               | 17 865                                   |
| <b>Итого собственного капитала</b>  |            | <b>1 126 989</b>     | <b>1 157 637</b>                         |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>   |            | <b>6 277 482</b>     | <b>6 370 627</b>                         |

  
Д.В. Толпеев  
Председатель правления



  
О.В. Матенко  
Главный бухгалтер

6 из 78



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

(в тысячах российских рублей)

|   | Примечание | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                 | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |                 |
|---|------------|--|-----------------|---|-----------------|
|   |            | 2018 года                                  | 2017 года       | 2018 года                               | 2017 года       |
| Процентные доходы   | 19         | 288 057                                    | 331 505         | 191 927                                 | 166 063         |
| Процентные расходы  | 19         | (155 331)                                  | (201 297)       | (73 650)                                | (101 300)       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |            | <b>132 726</b>                             | <b>130 208</b>  | <b>118 277</b>                          | <b>64 763</b>   |
| Резерв под обесценение средств<br>в кредитных организациях,<br>кредитов и дебиторской<br>задолженности  | 6, 7       | (38 690)                                   | (109 136)       | (79 781)                                | (76 785)        |
| <b>Чистые процентные доходы /<br/>(расходы) за вычетом резерва<br/>под обесценение средств<br/>в кредитных организациях,<br/>кредитов и дебиторской<br/>задолженности</b> |            | <b>94 036</b>                              | <b>21 072</b>   | <b>38 496</b>                           | <b>(12 022)</b> |
| Доходы за вычетом расходов<br>по операциям с торговыми<br>ценными бумагами  |            | –  | 22              | –                                       | 9               |
| Расходы за вычетом доходов<br>по операциям с финансовыми<br>активами, оцениваемыми<br>по справедливой стоимости<br>через прочий совокупный доход                          |            | (833)                                      | –               | (27)                                    | –               |
| Расходы за вычетом доходов<br>с финансовыми активами,<br>имеющимися в наличии<br>для продажи  |            | –  | (926)           | –                                       | (414)           |
| Доходы за вычетом расходов<br>по операциям с иностранной<br>валютой   |            | 1 203                                      | 1 312           | 722                                     | 745             |
| Расходы за вычетом доходов<br>от переоценки иностранной<br>валюты   |            | (396)                                      | (226)           | (350)                                   | (160)           |
| Комиссионные доходы   | 20         | 155 736                                    | 145 459         | 80 305                                  | 72 860          |
| Комиссионные расходы  | 20         | (44 237)                                   | (33 755)        | (23 133)                                | (17 181)        |
| Резерв под обесценение финансовых<br>активов, имеющихся в наличии<br>для продажи  | 8          | –  | (8)             | –                                       | 4               |
| Резерв под обесценение<br>финансовых активов,<br>оцениваемых по справедливой<br>стоимости через прочий<br>совокупный доход  | 8          | (29 781)                                   | –               | (1 772)                                 | –               |
| Резерв под обесценение прочих<br>активов и оценочных<br>обязательств  | 9, 13, 16  | (2 755)                                    | (3 199)         | (2 922)                                 | (1 205)         |
| Прочие операционные доходы  | 21         | 41 030                                     | 71 401          | 20 737                                  | 36 190          |
| <b>Чистые доходы</b>  |            | <b>214 003</b>                             | <b>201 152</b>  | <b>112 056</b>                          | <b>78 826</b>   |
| Административные и прочие<br>операционные расходы   | 22         | (272 493)                                  | (277 977)       | (134 243)                               | (145 157)       |
| <b>Убыток до налогообложения</b>  |            | <b>(58 490)</b>                            | <b>(76 825)</b> | <b>(22 187)</b>                         | <b>(66 331)</b> |
| Возмещение / (расход) по налогу<br>на прибыль   | 23         | 5 789                                      | 16 754          | 977                                     | (4 044)         |
| <b>Убыток за период</b>   |            | <b>(52 701)</b>                            | <b>(60 071)</b> | <b>(21 210)</b>                         | <b>(70 375)</b> |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Д.В. Толпейкин  
Председатель правления



О.В. Маценко  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности



**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

|  | Приходится на участников Банка |   |   |  |  | Нераспределенная<br>прибыль /<br>(накопленный<br>дефицит) | Итого            | Неконтро-<br>лирующая<br>доля участия | Итого соб-<br>ственный<br>капитал |
|--|--------------------------------|---|---|--|--|---|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
|  | Уставный<br>капитал            | Собственные<br>доли,<br>выкупленные<br>у участников | Фонд<br>переоценки<br>финансовых<br>активов,<br>имеющихся<br>в наличии<br>для продажи | Фонд переоценки<br>финансовых<br>активов,<br>оцениваемых<br>по справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный доход | Фонд накопленных<br>ожидаемых<br>кредитных убытков<br>по финансовым<br>активам,<br>оцениваемым<br>по справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный доход |   |                  |                                       |                                   |
| <b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>   | <b>16 669 406</b>              | <b>(15 245)</b>                                     | <b>(5 183)</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>(15 392 490)</b>                                       | <b>1 256 488</b> | <b>18 168</b>                         | <b>1 274 656</b>                  |
| Изменение фонда переоценки финансовых<br>активов, имеющих в наличии<br>для продажи за вычетом налогового<br>эффекта (примечания 8, 23)   | -                              | -   | 4 163   | -  | -  | -   | 4 163            | -                                     | 4 163                             |
| Дивиденды объявленные (примечание 24)  | -                              | -   | -   | -  | -  | -   | -                | (346)                                 | (346)                             |
| Прибыль / (убыток) за период   | -                              | -   | -   | -  | -  | (60 957)  | (60 957)         | 886                                   | (60 071)                          |
| Результат от операций с собственными<br>долями, выкупленными у участников  | -                              | 15 245  | -   | -  | -  | -   | 15 245           | -                                     | 15 245                            |
| <b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>  | <b>16 669 406</b>              | <b>-</b>  | <b>(1 020)</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>(15 453 447)</b>                                       | <b>1 214 939</b> | <b>18 708</b>                         | <b>1 233 647</b>                  |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года<br/>(пересчитано)</b>   | <b>16 669 406</b>              | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>(569)</b>   | <b>852</b>   | <b>(15 529 917)</b>                                       | <b>1 139 772</b> | <b>17 865</b>                         | <b>1 157 637</b>                  |
| Изменение фонда переоценки финансовых<br>активов, оцениваемых по справедливой<br>стоимости через прочий совокупный<br>доход, за вычетом налогового эффекта<br>(примечания 8, 23) | -                              | -   | -   | (7 408)  | -  | -   | (7 408)          | -                                     | (7 408)                           |
| Изменение фонда накопленных ожидаемых<br>кредитных убытков по финансовым<br>активам, оцениваемым по справедливой<br>стоимости через прочий совокупный<br>доход (примечание 8)    | -                              | -   | -   | -  | 29 781   | -   | 29 781           | -                                     | 29 781                            |
| Дивиденды объявленные (примечание 24)  | -                              | -   | -   | -  | -  | -   | -                | (320)                                 | (320)                             |
| Прибыль / (убыток) за период   | -                              | -   | -   | -  | -  | (53 406)  | (53 406)         | 705                                   | (52 701)                          |
| <b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>  | <b>16 669 406</b>              | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>(7 977)</b>   | <b>30 633</b>  | <b>(15 583 323)</b>                                       | <b>1 108 739</b> | <b>18 250</b>                         | <b>1 126 989</b>                  |



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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

|   | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                  |
|---|--|------------------|
|   | 2018 года                                  | 2017 года        |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |  |                  |
| Проценты полученные   | 315 013                                    | 344 752          |
| Проценты уплаченные   | (184 880)                                  | (197 056)        |
| Комиссии полученные   | 155 673                                    | 144 995          |
| Комиссии уплаченные   | (44 237)                                   | (33 755)         |
| 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 | (805)                                      | (924)            |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 1 203                                      | 1 312            |
| Прочие операционные доходы полученные   | 44 415                                     | 67 247           |
| Административные и прочие операционные расходы уплаченные   | (258 414)                                  | (254 643)        |
| Налог на прибыль уплаченный   | (2 671)                                    | (6 700)          |
| <b>Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>   | <b>25 297</b>                              | <b>65 228</b>    |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>  |  |                  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   | 1 792                                      | (1 950)          |
| Средства в кредитных организациях   | 28 932                                     | 53 106           |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | (149 544)                                  | 364 290          |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям  | 3 593                                      | –                |
| Прочие активы   | 8 560                                      | 3 345            |
| Средства кредитных организаций  | (15 000)                                   | (37 054)         |
| Средства клиентов   | (35 060)                                   | 187 021          |
| Прочие обязательства  | 8 708                                      | (6 538)          |
| <b>Чистые денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>  | <b>(122 722)</b>                           | <b>627 448</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |  |                  |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | (292 146)                                  | –                |
| Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 631 544                                    | –                |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  | –  | (961 554)        |
| Поступления от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи   | –  | 587 914          |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов   | (10 393)                                   | (4 303)          |
| Поступления от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, основных средств для продажи   | 32 529                                     | 65 728           |
| <b>Чистые денежные средства полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>  | <b>361 534</b>                             | <b>(312 215)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |  |                  |
| Погашение прочих заемных средств  | –  | (55 077)         |
| Реализация собственных долей  | –  | 15 245           |
| Выплаченные дивиденды   | (320)                                      | (346)            |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>   | <b>(320)</b>                               | <b>(40 178)</b>  |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты   | 3 720                                      | 587              |
| <b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>242 212</b>                             | <b>275 642</b>   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода  | 490 901                                    | 599 560          |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (примечание 5)</b>   | <b>733 113</b>                             | <b>875 202</b>   |

Д.В. Толпейкин

Председатель правления



О.В. Маценко

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 отчеты его дочерних компаний (далее вместе – Группа), подготовленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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) № 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: 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. Дополнительный офис в г. Бузулук закрыт в августе 2018 года.

**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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

| Участники  | Страна регистрации | Доля (%)          |                      |
|--|--------------------|-------------------|----------------------|
|  |                    | 30 июня 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                 |
| <b>Итого</b>   |                    | <b>100,00</b>     | <b>100,00</b>        |

Списочная численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2018 года составляла 438 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года доля Банка в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%. Место нахождения АО «Система «Город»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: 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**

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

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

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

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

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

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

Руководство Группы считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости 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:

| <b>Период, окончившийся</b> | <b>Инфляция за период</b> |
|-----------------------------|---------------------------|
| 30 июня 2018 года           | 2,1%                      |
| 30 июня 2017 года           | 2,3%                      |
| 30 июня 2016 года           | 3,3%                      |
| 30 июня 2015 года           | 8,5%                      |
| 30 июня 2014 года           | 4,8%                      |

**Валютные операции и валютный контроль**

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

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

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

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

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.

### **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.



### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

#### **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.
- Все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

##### **Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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



#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

##### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

##### **Классификация финансовых активов**

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

- бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами; и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

Независимо от условий, предполагающих классификацию финансового актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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

##### **Последующая оценка финансовых активов**

После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по:

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

##### **Обесценение финансовых активов**

Группа применяет требования относительно обесценения:

- к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;



#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

##### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

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

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

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

##### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

##### **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

##### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

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

##### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

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

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

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

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

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

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



#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Средства в кредитных организациях**

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

##### **Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

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

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

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

##### **Векселя приобретенные**

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

##### **Основные средства**

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

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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.

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.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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.

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.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Нематериальные активы**

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

##### **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 долеваемые инструменты 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<br>МСФО (IAS) 39  | Категория оценки согласно<br>МСФО (IFRS) 9   |
|--|---|--|
| <b>Активы</b>  |   |  |
| 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                           |
| <b>Обязательства</b>   |   |  |
| 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<br>согласно МСФО (IAS) 39 | Реклассификация<br>для целей применения<br>новой структуры<br>консолидированного<br>отчета о финансовом<br>положении | Применение требований<br>по оценке обесценения<br>на основе ожидаемых<br>кредитных убытков<br>согласно МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость<br>согласно МСФО (IFRS) 9 |
|--|--|--|--|--|
| <b>Активы</b>  |  |  |  |  |
| 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<br>для продажи  | 1 800 620                                      | (1 800 620)  | –  | –  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи, переданные без прекращения признания                                | 15 021   | (15 021)   | –  | –  |
| Прочие активы  | 134 029  | (134 029)  | –  | –  |
| <b>Обязательства</b>   |  |  |  |  |
| 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)   | –  | –  |
| <b>Собственные средства</b>  | <b>1 247 710</b>                               | <b>(1 247 710)</b>   | <b>–</b>   | <b>–</b>                                       |
| <b>Активы</b>  |  |  |  |  |
| 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<br>стоимости через прочий совокупный доход                                  | –  | 1 800 833  | 15   | 1 800 848                                      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прочий совокупный доход,<br>заложенные по договорам РЕПО | –  | 15 021   | –  | 15 021   |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским<br>операциям  | –  | 4 043  | (85)   | 3 958  |
| Отложенный налоговый актив   | –  | –  | 908  | 908  |
| Прочие активы  | –  | 129 986  | –  | 129 986  |
| <b>Обязательства</b>   |  |  |  |  |
| Средства клиентов  | –  | 5 134 508  | –  | 5 134 508                                      |
| Отложенное налоговое обязательство   | –  | 6 777  | (6 777)  | –  |
| Прочие обязательства   | –  | 56 203   | 4 774  | 60 977   |
| <b>Собственные средства</b>  | <b>–</b>                                       | <b>1 247 710</b>   | <b>(90 073)</b>  | <b>1 157 637</b>                               |

**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) |
|--|---|--|--|--|
| <b>Балансовое значение по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>  | <b>(569)</b>  | <b>–</b>   | <b>–</b>   | <b>(15 438 992)</b>                              |
| 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)   |
| <b>Балансовое значение по состоянию на 1 января 2018 года</b>  | <b>–</b>  | <b>(569)</b>   | <b>852</b>   | <b>(15 529 917)</b>                              |

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

|  | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Наличные средства  | 220 572              | 326 057                 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 472 196              | 100 766                 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации          | 38 891               | 62 559                  |
| Средства, размещенные в банках Российской Федерации            | 1 454                | 1 519                   |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                | <b>733 113</b>       | <b>490 901</b>          |

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года отсутствовали просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

**6. Средства в кредитных организациях**

|  | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года<br>(пересчитано) |
|--|----------------------|--|
| Кредиты и депозиты в кредитных организациях                                      | 23 773               | 87 384                                   |
| Учтенные векселя и облигации кредитных организаций                               | –                    | 75 100                                   |
| Резерв под обесценение средств в кредитных организациях                          | (397)                | (111 287)                                |
| <b>Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>23 376</b>        | <b>51 197</b>                            |

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

|  | Текущие<br>обесцененные | Просроченные<br>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)     |
| <b>Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года (пересчитано)</b> | <b>51 197</b>           | <b>–</b>                     | <b>51 197</b> |
| Средства в кредитных организациях на 30 июня 2018 года   | 23 773                  | –                            | 23 773        |
| Резерв под обесценение средств в кредитных организациях  | (397)                   | –                            | (397)         |
| <b>Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение на 30 июня 2018 года</b>                  | <b>23 376</b>           | <b>–</b>                     | <b>23 376</b> |

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

|   | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |                |
|---|--|----------------|---|----------------|
|   | 2018 года                                  | 2017 года      | 2018 года                               | 2017 года      |
| Резерв под обесценение на начало периода                        | 111 287                                    | 114 110        | 110 664                                 | 111 426        |
| Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода | (670)                                      | (2 806)        | (47)                                    | (122)          |
| Списание за счет резерва  | (110 220)                                  | –              | (110 220)                               | –              |
| <b>Резерв под обесценение на конец периода</b>                  | <b>397</b>                                 | <b>111 304</b> | <b>397</b>                              | <b>111 304</b> |



**6. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

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

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

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

|  | <b>30 июня<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года<br/>(пересчитано)</b> |
|--|------------------------------|---|
| Ипотечные кредиты  | 2 028 365                    | 1 804 582   |
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса  | 895 642                      | 744 371   |
| Корпоративные кредиты  | 547 818                      | 768 137   |
| Потребительские кредиты физическим лицам   | 433 622                      | 267 918   |
| Сделки с отсрочкой платежа   | 30 754                       | 224 064   |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                                    | <b>3 936 201</b>             | <b>3 809 072</b>                                  |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности                          | (348 041)                    | (322 835)   |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>3 588 160</b>             | <b>3 486 237</b>                                  |

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

|   | <b>Ипотечные<br/>кредиты</b> | <b>Кредиты<br/>субъектам<br/>малого<br/>и среднего<br/>бизнеса</b> | <b>Корпора-<br/>тивные<br/>кредиты</b> | <b>Потреби-<br/>тельские<br/>кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Сделки с<br/>отсрочкой<br/>платежа</b> | <b>Итого</b>   |
|---|------------------------------|--|--|---|---|----------------|
| Резерв под обесценение на 31 декабря (пересчитано)          | 72 028                       | 36 588   | 150 500                                | 55 378  | 8 341                                     | 322 835        |
| Чистое создание /(восстановление) резерва в течение периода | 29 404                       | 85 528   | (101 267)                              | 27 799  | (2 104)                                   | 39 360         |
| Списание за счет резерва                                    | –                            | (3 505)  | (10 627)                               | (22)  | –   | (14 154)       |
| <b>Резерв под обесценение на 30 июня</b>                    | <b>101 432</b>               | <b>118 611</b>   | <b>38 606</b>                          | <b>83 155</b>   | <b>6 237</b>                              | <b>348 041</b> |

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

|   | <b>Ипотечные<br/>кредиты</b> | <b>Кредиты<br/>субъектам<br/>малого<br/>и среднего<br/>бизнеса</b> | <b>Корпора-<br/>тивные<br/>кредиты</b> | <b>Потреби-<br/>тельские<br/>кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Сделки с<br/>отсрочкой<br/>платежа</b> | <b>Итого</b>   |
|---|------------------------------|--|--|---|---|----------------|
| Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано) | 86 475                       | 89 466   | 46 868                                 | 54 967  | 4 591                                     | 282 367        |
| Чистое создание резерва в течение периода         | 14 957                       | 32 650   | 2 365                                  | 28 210  | 1 646                                     | 79 828         |
| Списание за счет резерва                          | –                            | (3 505)  | (10 627)                               | (22)  | –   | (14 154)       |
| <b>Резерв под обесценение на 30 июня</b>          | <b>101 432</b>               | <b>118 611</b>   | <b>38 606</b>                          | <b>83 155</b>   | <b>6 237</b>                              | <b>348 041</b> |

**7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

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

|   | Ипотечные<br>кредиты | Корпоративные<br>кредиты | Кредиты<br>субъектам<br>малого<br>и среднего<br>бизнеса | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Сделки с<br>отсрочкой<br>платежа | Итого          |
|---|----------------------|--------------------------|---|---|----------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение на 31 декабря      | 19 241               | 25 621                   | 54 066  | 51 608  | 5 663                            | 156 199        |
| Чистое создание резерва в течение периода | 2 191                | 82 896                   | (9 542)   | 2 708   | 33 689                           | 111 942        |
| Списание за счет резерва                  | –                    | –                        | –   | (15)  | –                                | (15)           |
| <b>Резерв под обесценение на 30 июня</b>  | <b>21 432</b>        | <b>108 517</b>           | <b>44 524</b>   | <b>54 301</b>                                     | <b>39 352</b>                    | <b>268 126</b> |

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

|  | Ипотечные<br>кредиты | Корпоративные<br>кредиты | Кредиты<br>субъектам<br>малого<br>и среднего<br>бизнеса | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Сделки с<br>отсрочкой<br>платежа | Итого          |
|--|----------------------|--------------------------|---|---|----------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)            | 24 515               | 54 064                   | 50 728  | 55 923  | 6 004                            | 191 234        |
| Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода | (3 083)              | 54 453                   | (6 204)   | (1 607)   | 33 348                           | 76 907         |
| Списание за счет резерва                                     | –                    | –                        | –   | (15)  | –                                | (15)           |
| <b>Резерв под обесценение на 30 июня</b>                     | <b>21 432</b>        | <b>108 517</b>           | <b>44 524</b>   | <b>54 301</b>                                     | <b>39 352</b>                    | <b>268 126</b> |

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

|  | 30 июня 2018 года |              | 31 декабря 2017 года<br>(пересчитано) |              |
|--|-------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
|  | Сумма             | %            | Сумма                                 | %            |
| Физические лица (ипотечные кредиты)                              | 2 045 090         | 52,0         | 1 809 082                             | 47,5         |
| Торговля   | 446 277           | 11,3         | 470 861                               | 12,4         |
| Физические лица (потребительские кредиты)                        | 433 622           | 11,0         | 267 918                               | 7,0          |
| Строительство  | 395 515           | 10,0         | 373 761                               | 9,8          |
| Промышленность   | 328 267           | 8,3          | 445 747                               | 11,7         |
| Транспорт и связь  | 148 255           | 3,8          | 149 877                               | 3,9          |
| Услуги   | 70 225            | 1,8          | 251 657                               | 6,6          |
| Финансы  | 66 921            | 1,7          | 37 713                                | 1,0          |
| Сельское хозяйство   | 2 029             | 0,1          | 2 456                                 | 0,1          |
| <b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b> | <b>3 936 201</b>  | <b>100,0</b> | <b>3 809 072</b>                      | <b>100,0</b> |

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы было четыре заемщика с объемом кредитов превышающие 10% от величины собственного капитала (31 декабря 2017 года: два заемщика). Общий объем кредитов этим заемщикам на 30 июня 2018 года составил 601 594 тыс. рублей, или 15,3% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 340 413 тыс. рублей, или 8,9%).

**7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

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

|  | Ипотечные<br>кредиты | Кредиты<br>субъектам<br>малого<br>и среднего<br>бизнеса | Корпоративные<br>кредиты | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого             |
|--|----------------------|---|--------------------------|---|-------------------|
| Поручительства юридических<br>и физических лиц | 774 802              | 5 978 669   | 1 378 256                | 132 827   | 8 264 554         |
| Недвижимость                                   | 5 626 920            | 406 719   | 165 618                  | 490 805   | 6 690 062         |
| Прочее   | 8 059                | 1 414 151   | 7 040                    | 160 810   | 1 590 060         |
| <b>Итого залогового обеспечения</b>            | <b>6 409 781</b>     | <b>7 799 539</b>  | <b>1 550 914</b>         | <b>784 442</b>                                    | <b>16 544 676</b> |

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

|  | Ипотечные<br>кредиты | Кредиты<br>субъектам<br>малого<br>и среднего<br>бизнеса | Корпоративные<br>кредиты | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого             |
|--|----------------------|---|--------------------------|---|-------------------|
| Поручительства юридических<br>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         |
| <b>Итого залогового обеспечения</b>            | <b>5 875 861</b>     | <b>2 855 697</b>  | <b>6 476 208</b>         | <b>792 064</b>                                    | <b>15 999 830</b> |

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.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

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

|   | Текущие<br>не обесцененные | Текущие<br>обесцененные | Просроченные<br>обесцененные | Дефолтные      | Итого            |
|---|----------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Ипотечные кредиты   | –                          | 1 982 775               | 17 417                       | 28 173         | 2 028 365        |
| Кредиты субъектам малого<br>и среднего бизнеса  | –                          | 801 669                 | –                            | 93 973         | 895 642          |
| Корпоративные кредиты   | 288                        | 547 226                 | –                            | 304            | 547 818          |
| Потребительские кредиты<br>физическим лицам   | –                          | 373 549                 | 8 530                        | 51 543         | 433 622          |
| Сделки с отсрочкой платежа  | –                          | 29 821                  | –                            | 933            | 30 754           |
| <b>Общая сумма кредитов<br/>и дебиторской задолженности<br/>до вычета резерва<br/>под обесценение</b> | <b>288</b>                 | <b>3 735 040</b>        | <b>25 947</b>                | <b>174 926</b> | <b>3 936 201</b> |
| Резерв под обесценение кредитов<br>и дебиторской задолженности  | –                          | (170 130)               | (2 985)                      | (174 926)      | (348 041)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской<br/>задолженности</b>   | <b>288</b>                 | <b>3 564 910</b>        | <b>22 962</b>                | <b>–</b>       | <b>3 588 160</b> |

| Просроченные обесцененные   |               |              |  |               |
|---|---------------|--------------|--|---------------|
|   | до 30 дней    | до 90 дней   |  | Итого         |
| Ипотечные кредиты   | 11 169        | 6 248        |  | 17 417        |
| Потребительские кредиты физическим лицам  | 6 208         | 2 322        |  | 8 530         |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской<br/>задолженности до вычета резерва<br/>под обесценение</b> | <b>17 377</b> | <b>8 570</b> |  | <b>25 947</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской<br>задолженности                                    | (2 192)       | (793)        |  | (2 985)       |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>   | <b>15 185</b> | <b>7 777</b> |  | <b>22 962</b> |

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

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



## 7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

|   | 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        |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение</b> | <b>12 519</b>             | <b>9 492</b> | <b>22 011</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности                               | (92)                      | (3 197)      | (3 289)       |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>   | <b>12 427</b>             | <b>6 295</b> | <b>18 722</b> |

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

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности отражает оценку руководства Группы ожидаемых кредитных потерь по портфелю кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

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

|  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>– необесцененные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>– обесцененные<br>активы | Итого            |
|--|--|---|---|------------------|
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |  |   |   |                  |
| - низкий кредитный риск  | 1 971 214                                    | 6 248   | –   | 1 977 462        |
| - средний кредитный риск   | 22 520                                       | 210   | –   | 22 730           |
| - высокий кредитный риск   | –  | –   | –   | –                |
| - дефолтные активы   | –  | –   | 28 173  | 28 173           |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов</b>                           | <b>1 993 734</b>                             | <b>6 458</b>  | <b>28 173</b>   | <b>2 028 365</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (72 526)                                     | (733)   | (28 173)  | (101 432)        |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>  | <b>1 921 208</b>                             | <b>5 725</b>  | <b>–</b>  | <b>1 926 933</b> |
| <b>Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса</b>                                     |  |   |   |                  |
| - низкий кредитный риск  | 773 210                                      | –   | –   | 773 210          |
| - средний кредитный риск   | 27 720                                       | 739   | –   | 28 459           |
| - высокий кредитный риск   | –  | –   | –   | –                |
| - дефолтные активы   | –  | –   | 93 973  | 93 973           |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов субъектам малого и среднего бизнеса</b> | <b>800 930</b>                               | <b>739</b>  | <b>93 973</b>   | <b>895 642</b>   |
| Резерв под кредитные убытки  | (24 401)                                     | (237)   | (93 973)  | (118 611)        |
| <b>Итого кредитов субъектам малого и среднего бизнеса</b>                              | <b>776 529</b>                               | <b>502</b>  | <b>–</b>  | <b>777 031</b>   |

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

|   | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>– необесцененные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>– обесцененные<br>активы | Итого          |
|---|--|---|---|----------------|
| <b>Корпоративные кредиты</b>  |  |   |   |                |
| - низкий кредитный риск   | 408 437                                      | –   | –   | 408 437        |
| - средний кредитный риск  | 139 077                                      | –   | –   | 139 077        |
| - высокий кредитный риск  | –  | –   | –   | –              |
| - дефолтные активы  | –  | –   | 304   | 304            |
| <b>Итого валовая балансовая<br/>стоимость корпоративных<br/>кредитов</b>                    | <b>547 514</b>                               | <b>–</b>  | <b>304</b>  | <b>547 818</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (38 302)                                     | –   | (304)   | (38 606)       |
| <b>Итого корпоративных кредитов</b>   | <b>509 212</b>                               | <b>–</b>  | <b>–</b>  | <b>509 212</b> |
| <b>Потребительские кредиты<br/>физическим лицам</b>   |  |   |   |                |
| - низкий кредитный риск   | 326 793                                      | 309   | –   | 327 102        |
| - средний кредитный риск  | 28 485                                       | 14 189  | –   | 42 674         |
| - высокий кредитный риск  | 4 475  | 7 828   | –   | 12 303         |
| - дефолтные активы  | –  | –   | 51 543  | 51 543         |
| <b>Итого валовая балансовая<br/>стоимость потребительских<br/>кредитов физическим лицам</b> | <b>359 753</b>                               | <b>22 326</b>   | <b>51 543</b>   | <b>433 622</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (21 815)                                     | (9 797)   | (51 543)  | (83 155)       |
| <b>Итого потребительских<br/>кредитов физическим лицам</b>                                  | <b>337 938</b>                               | <b>12 529</b>   | <b>–</b>  | <b>350 467</b> |
| <b>Сделки с отсрочкой платежа</b>   |  |   |   |                |
| - низкий кредитный риск   | 13 096                                       | –   | –   | 13 096         |
| - средний кредитный риск  | 16 725                                       | –   | –   | 16 725         |
| - высокий кредитный риск  | –  | –   | –   | –              |
| - дефолтные активы  | –  | –   | 933   | 933            |
| <b>Итого валовая балансовая<br/>стоимость сделок с отсрочкой<br/>платежа</b>                | <b>29 821</b>                                | <b>–</b>  | <b>933</b>  | <b>30 754</b>  |
| Резерв под кредитные убытки   | (5 304)                                      | –   | (933)   | (6 237)        |
| <b>Итого сделок с отсрочкой<br/>платежа</b>   | <b>24 517</b>                                | <b>–</b>  | <b>–</b>  | <b>24 517</b>  |

**7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

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

|  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>– необесцененные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>– обесцененные<br>активы | Итого            |
|--|--|---|---|------------------|
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |  |   |   |                  |
| - низкий кредитный риск  | 1 732 762                                    | 27  | –   | 1 732 789        |
| - средний кредитный риск   | 9 820  | 1 435   | –   | 11 255           |
| - высокий кредитный риск   | –  | 25 969  | –   | 25 969           |
| - дефолтные активы   | –  | –   | 34 569  | 34 569           |
| <b>Итого валовая балансовая<br/>стоимость ипотечных<br/>кредитов</b>                               | <b>1 742 582</b>                             | <b>27 431</b>   | <b>34 569</b>   | <b>1 804 582</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (16 154)                                     | (21 305)  | (34 569)  | (72 028)         |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>  | <b>1 726 428</b>                             | <b>6 126</b>  | <b>–</b>  | <b>1 732 554</b> |
| <b>Кредиты субъектам малого<br/>и среднего бизнеса</b>   |  |   |   |                  |
| - низкий кредитный риск  | 679 287                                      | –   | –   | 679 287          |
| - средний кредитный риск   | 46 633                                       | 1 203   | –   | 47 836           |
| - высокий кредитный риск   | –  | –   | –   | –                |
| - дефолтные активы   | –  | –   | 17 248  | 17 248           |
| <b>Итого валовая балансовая<br/>стоимость кредитов<br/>субъектам малого и среднего<br/>бизнеса</b> | <b>725 920</b>                               | <b>1 203</b>  | <b>17 248</b>   | <b>744 371</b>   |
| Резерв под кредитные убытки  | (19 100)                                     | (240)   | (17 248)  | (36 588)         |
| <b>Итого кредитов субъектам<br/>малого и среднего бизнеса</b>                                      | <b>706 820</b>                               | <b>963</b>  | <b>–</b>  | <b>707 783</b>   |
| <b>Корпоративные кредиты</b>   |  |   |   |                  |
| - низкий кредитный риск  | 529 766                                      | –   | –   | 529 766          |
| - средний кредитный риск   | 138 336                                      | –   | –   | 138 336          |
| - высокий кредитный риск   | –  | –   | –   | –                |
| - дефолтные активы   | –  | –   | 100 035   | 100 035          |
| <b>Итого валовая балансовая<br/>стоимость корпоративных<br/>кредитов</b>                           | <b>668 102</b>                               | <b>–</b>  | <b>100 035</b>  | <b>768 137</b>   |
| Резерв под кредитные убытки  | (50 465)                                     | –   | (100 035)   | (150 500)        |
| <b>Итого корпоративных кредитов</b>  | <b>617 637</b>                               | <b>–</b>  | <b>–</b>  | <b>617 637</b>   |
| <b>Потребительские кредиты<br/>физическим лицам</b>  |  |   |   |                  |
| - низкий кредитный риск  | 210 095                                      | 1 612   | –   | 211 707          |
| - средний кредитный риск   | 122  | 2 734   | –   | 2 856            |
| - высокий кредитный риск   | –  | –   | –   | –                |
| - дефолтные активы   | –  | –   | 53 355  | 53 355           |
| <b>Итого валовая балансовая<br/>стоимость потребительских<br/>кредитов физическим лицам</b>        | <b>210 217</b>                               | <b>4 346</b>  | <b>53 355</b>   | <b>267 918</b>   |
| Резерв под кредитные убытки  | (2 004)                                      | (19)  | (53 355)  | (55 378)         |
| <b>Итого потребительских<br/>кредитов физическим лицам</b>   | <b>208 213</b>                               | <b>4 327</b>  | <b>–</b>  | <b>212 540</b>   |

**7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

|  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>– необесцененные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>– обесцененные<br>активы | Итого          |
|--|--|---|---|----------------|
| <b>Сделки с отсрочкой платежа</b>  |  |   |   |                |
| - низкий кредитный риск  | 219 403                                      | –   | –   | 219 403        |
| - средний кредитный риск   | 20   | –   | –   | 20             |
| - высокий кредитный риск   | –  | –   | –   | –              |
| - дефолтные активы   | –  | –   | 4 641   | 4 641          |
| <b>Итого валовая балансовая<br/>стоимость сделок с отсрочкой<br/>платежа</b> | <b>219 423</b>                               | <b>–</b>  | <b>4 641</b>  | <b>224 064</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (3 700)                                      | –   | (4 641)   | (8 341)        |
| <b>Итого сделок с отсрочкой<br/>платежа</b>                                  | <b>215 723</b>                               | <b>–</b>  | <b>–</b>  | <b>215 723</b> |

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

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

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

|  | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года<br>(пересчитано) |
|--|----------------------|--|
| Облигации федерального займа   | 563 912              | 620 393                                  |
| Корпоративные облигации российских эмитентов   | 498 222              | 349 970                                  |
| Облигации кредитных организаций  | 317 336              | 727 857                                  |
| Еврооблигации кредитных организаций  | 61 792               | 58 051                                   |
| Ипотечные закладные  | 7 235                | 31 194                                   |
| Муниципальные облигации  | 6 103                | 12 139                                   |
| Долевые ценные бумаги  | 1 276                | 1 244                                    |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости<br/>через прочий совокупный доход</b> | <b>1 455 876</b>     | <b>1 800 848</b>                         |

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с января 2020 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 7,65% 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%).

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

Корпоративные облигации российских эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с сентября 2018 года по март 2025 года, купонный доход – от 7,0% 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%).

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. Облигации по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход – от 4,8% до 8,15% (31 декабря 2017 года: срок погашения с февраля 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход – от 4,8% до 11,25%).

Еврооблигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро. Еврооблигации по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18% (31 декабря 2017 года: срок погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18%).

Муниципальные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года в состав статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» входили ипотечные закладные, выпущенные Группой и предназначенные для реализации в рамках сотрудничества с организациями-партнерами (инвесторами), которые осуществляют их выкуп в соответствии с утвержденными стандартами.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

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

| Название          | Вид деятельности   | Страна регистрации | Справедливая стоимость |                                    |
|-------------------|--|--------------------|------------------------|------------------------------------|
|                   |  |                    | 30 июня 2018 года      | 31 декабря 2017 года (пересчитано) |
| ПАО «ФСК ЕЭС»     | Оказание услуг:<br>– по передаче электрической энергии по сетям ЕНЭС;<br>– по технологическому присоединению потребителей к ЕНЭС | Россия             | 669                    | 582                                |
| ПАО «Россети»     | Корпоративное управление межрегиональными распределительными сетевыми компаниями   | Россия             | 282                    | 292                                |
| ПАО «Энел Россия» | Производство электроэнергии  | Россия             | 186                    | 213                                |
| ПАО «ОГК-2»       | Продажи электроэнергии   | Россия             | 139                    | 157                                |
| <b>Итого</b>      |  |                    | <b>1 276</b>           | <b>1 244</b>                       |

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являлись текущими и обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки отражен в составе прочих компонентов собственного капитала.



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

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

|  | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |            | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |            |
|--|--|------------|---|------------|
|  | 2018 года                                  | 2017 года  | 2018 года                               | 2017 года  |
| Резерв под обесценение на начало периода                                     | 852  | 208        | 28 861                                  | 220        |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода | 29 781                                     | 8          | 1 772                                   | (4)        |
| <b>Резерв под обесценение на конец периода</b>                               | <b>30 633</b>                              | <b>216</b> | <b>30 633</b>                           | <b>216</b> |

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года. Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors, Moody's или национальных рейтинговых агентств:

|  | Кредитный рейтинг эмитента |                 |                         | Итого            |
|--|----------------------------|-----------------|-------------------------|------------------|
|  | между ВВВ- и ВВВ+          | между ВВ- и ВВ+ | без кредитного рейтинга |                  |
| Облигации федерального займа   | 563 912                    | –               | –                       | 563 912          |
| Корпоративные облигации российских эмитентов   | 179 191                    | 319 031         | –                       | 498 222          |
| Облигации кредитных организаций  | 164 877                    | 152 459         | –                       | 317 336          |
| Еврооблигации кредитных организаций  | 61 792                     | –               | –                       | 61 792           |
| Ипотечные закладные  | –                          | –               | 7 235                   | 7 235            |
| Муниципальные облигации  | –                          | 6 103           | –                       | 6 103            |
| Долевые ценные бумаги  | 669                        | 607             | –                       | 1 276            |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска</b> | <b>970 441</b>             | <b>478 200</b>  | <b>7 235</b>            | <b>1 455 876</b> |

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 ВВВ- и ВВВ+          | между ВВ- и ВВ+ | без кредитного рейтинга |                  |
| Облигации федерального займа   | 620 393                    | –               | –                       | 620 393          |
| Корпоративные облигации российских эмитентов   | 101 968                    | 248 002         | –                       | 349 970          |
| Облигации кредитных организаций  | 142 688                    | 585 169         | –                       | 727 857          |
| 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            |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска</b> | <b>923 682</b>             | <b>845 972</b>  | <b>31 194</b>           | <b>1 800 848</b> |

По состоянию на 30 июня 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 995 548 тыс. рублей, или 68,4% от общего объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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.

Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отражен в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 9 253 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 5 203 тыс. рублей).

Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, отражен в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 10 800 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 5 408 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**

|  | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года<br>(пересчитано) |
|--|----------------------|--|
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям                       | 450                  | 4 043                                    |
| Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям | –                    | (85)                                     |
| <b>Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям</b>           | <b>450</b>           | <b>3 958</b>                             |

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

|  | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |           | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |           |
|--|--|-----------|---|-----------|
|  | 2018 года                                  | 2017 года | 2018 года                               | 2017 года |
| Резерв под обесценение на начало периода                           | 85   | –         | 10                                      | –         |
| Чистое восстановление резерва<br>под обесценение в течение периода | (85)                                       | –         | (10)                                    | –         |
| <b>Резерв под обесценение на конец периода</b>                     | <b>–</b>                                   | <b>–</b>  | <b>–</b>                                | <b>–</b>  |

**10. Основные средства и нематериальные активы**

|   | Земля и<br>здания | Оборудование   | Незавершенное<br>строительство | Нематериаль-<br>ные активы | Итого          |
|---|-------------------|----------------|--------------------------------|----------------------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 31 декабря 2016 года</b> | <b>64 566</b>     | <b>57 575</b>  | <b>–</b>                       | <b>4 109</b>               | <b>126 250</b> |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                         |                   |                |                                |                            |                |
| Остаток на 1 января 2017 года                           | 75 848            | 205 512        | –                              | 22 671                     | 304 031        |
| Приобретение  | –                 | 2 991          | –                              | 221                        | 3 212          |
| Выбытие   | –                 | (12 945)       | –                              | –                          | (12 945)       |
| <b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>                     | <b>75 848</b>     | <b>195 558</b> | <b>–</b>                       | <b>22 892</b>              | <b>294 298</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                          |                   |                |                                |                            |                |
| Остаток на 1 января 2017 года                           | 11 282            | 147 937        | –                              | 18 562                     | 177 781        |
| Начисленная амортизация                                 | 744               | 11 810         | –                              | 867                        | 13 421         |
| Выбытие   | –                 | (9 454)        | –                              | –                          | (9 454)        |
| <b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>                     | <b>12 026</b>     | <b>150 293</b> | <b>–</b>                       | <b>19 429</b>              | <b>181 748</b> |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 30 июня 2017 года</b>    | <b>63 822</b>     | <b>45 265</b>  | <b>–</b>                       | <b>3 463</b>               | <b>112 550</b> |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 31 декабря 2017 года</b> | <b>49 144</b>     | <b>35 871</b>  | <b>–</b>                       | <b>4 100</b>               | <b>89 115</b>  |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                         |                   |                |                                |                            |                |
| Остаток на 1 января 2018 года                           | 60 628            | 190 429        | –                              | 24 242                     | 275 299        |
| Приобретение  | 3 588             | 4 728          | 93                             | 615                        | 9 024          |
| Выбытие   | (2 758)           | (7 728)        | –                              | –                          | (10 486)       |
| <b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>                     | <b>61 458</b>     | <b>187 429</b> | <b>93</b>                      | <b>24 857</b>              | <b>273 837</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                          |                   |                |                                |                            |                |
| Остаток на 1 января 2018 года                           | 11 484            | 154 558        | –                              | 20 142                     | 186 184        |
| Начисленная амортизация                                 | 715               | 8 756          | –                              | 552                        | 10 023         |
| Выбытие   | (526)             | (7 221)        | –                              | –                          | (7 747)        |
| <b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>                     | <b>11 673</b>     | <b>156 093</b> | <b>–</b>                       | <b>20 694</b>              | <b>188 460</b> |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 30 июня 2018 года</b>    | <b>49 785</b>     | <b>31 336</b>  | <b>93</b>                      | <b>4 163</b>               | <b>85 377</b>  |

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали.

**11. Инвестиционная недвижимость**

|  | 30 июня<br>2018 года | 30 июня<br>2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Балансовая стоимость на начало периода</b>            | <b>211 596</b>       | <b>322 247</b>       |
| Реализация инвестиционной недвижимости                   | (25 838)             | (37 786)             |
| Убыток в результате корректировки справедливой стоимости | –                    | (9 894)              |
| <b>Балансовая стоимость на конец периода</b>             | <b>185 758</b>       | <b>274 567</b>       |

**11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

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

|  | <b>30 июня<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|--|------------------------------|---------------------------------|
| Недвижимость                             | 114 853                      | 139 468                         |
| Земля                                    | 70 905                       | 72 128                          |
| <b>Итого инвестиционной недвижимости</b> | <b>185 758</b>               | <b>211 596</b>                  |

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 30 июня 2018 года исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в сумме 185 758 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 3 114 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: прибыль 2 647 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года реализации инвестиционной недвижимости не происходило (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: прибыль от реализации инвестиционной недвижимости 2 тыс. рублей). Данная сумма включена в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «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:

|  | <b>30 июня<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|--|------------------------------|---------------------------------|
| Менее 1 года   | 5 358                        | 4 075                           |
| От 1 года до 5 лет                                       | –                            | 1 442                           |
| <b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b> | <b>5 358</b>                 | <b>5 517</b>                    |

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 1 798 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 3 007 тыс. рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 745 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: 1 364 тыс. рублей).

**12. Основные средства для продажи**

|   | <b>30 июня<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |
|---|------------------------------|---------------------------------|
| Недвижимость                              | 17 591                       | 20 812                          |
| Земельные участки                         | 627                          | 628                             |
| Транспорт, оборудование                   | 18 120                       | 21 900                          |
| Прочее                                    | 1 319                        | 1 331                           |
| <b>Итого основных средств для продажи</b> | <b>37 657</b>                | <b>44 671</b>                   |

Основные средства для продажи, по состоянию на 30 июня 2018 года в сумме 37 657 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 до конца 2018 года – первого полугодия 2019 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года данные активы были классифицированы как основные средства для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Убыток Группы от реализации основных средств для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 274 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: прибыль 1 759 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

Прибыль Группы от реализации основных средств для продажи за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 224 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: прибыль 1 364 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе: «Прочие операционные доходы».

**13. Прочие активы**

|  | <b>30 июня<br/>2018 года</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года<br/>(пересчитано)</b> |
|--|------------------------------|---|
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |                              |   |
| Расчеты с контрагентами по сбору коммунальных платежей                           | 71 283                       | 48 436  |
| Торговая дебиторская задолженность   | 43 267                       | 74 793  |
| Расчеты в рамках комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, зарплатных проектов | 2 443                        | 2 134   |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам                    | 602                          | 413   |
| Незавершенные расчеты  | 470                          | 2 765   |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению                                 | 295                          | 170   |
| Задолженность по пластиковым картам  | –                            | 1 841   |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов                                 | (10 564)                     | (7 080)   |
| <b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение</b>        | <b>107 796</b>               | <b>123 472</b>                                    |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>  |                              |   |
| Расчеты по исполнительному производству  | 1 045                        | 1 367   |
| Переплата по операционным налогам  | 756                          | 4 068   |
| Прочие активы  | 4 579                        | 1 079   |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>   | <b>6 380</b>                 | <b>6 514</b>                                      |
| <b>Итого прочих активов</b>  | <b>114 176</b>               | <b>129 986</b>                                    |

**13. Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

|   | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |              | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |              |
|---|--|--------------|---|--------------|
|   | 2018 года                                  | 2017 года    | 2018 года                               | 2017 года    |
| Резерв под обесценение на начало периода                  | 7 080                                      | 5 116        | 8 735                                   | 6 553        |
| Чистое создание резерва под обесценение в течение периода | 4 298                                      | 3 211        | 2 643                                   | 1 216        |
| Списание за счет резерва                                  | (814)                                      | (609)        | (814)                                   | (51)         |
| <b>Резерв под обесценение на конец периода</b>            | <b>10 564</b>                              | <b>7 718</b> | <b>10 564</b>                           | <b>7 718</b> |

**14. Средства кредитных организаций**

По состоянию на 30 июня 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**

|  | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года<br>(пересчитано) |
|--|----------------------|--|
| Государственные и муниципальные организации                      |                      |  |
| - текущие / расчетные счета                                      | 87 786               | 84 149                                   |
| <b>Итого средств государственных и муниципальных организаций</b> | <b>87 786</b>        | <b>84 149</b>                            |
| Юридические лица   |                      |  |
| - текущие/расчетные счета  | 284 502              | 247 112                                  |
| - срочные депозиты   | 28 198               | 25 894                                   |
| <b>Итого средств юридических лиц</b>                             | <b>312 700</b>       | <b>273 006</b>                           |
| Физические лица  |                      |  |
| - текущие счета/счета до востребования                           | 439 938              | 409 038                                  |
| - срочные вклады   | 4 239 584            | 4 368 315                                |
| <b>Итого средств физических лиц</b>                              | <b>4 679 522</b>     | <b>4 777 353</b>                         |
| <b>Итого средств клиентов</b>                                    | <b>5 080 008</b>     | <b>5 134 508</b>                         |

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.



**15. Средства клиентов (продолжение)**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                               | 30 июня 2018 года |              | 31 декабря 2017 года<br>(пересчитано) |              |
|-------------------------------|-------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
|                               | Сумма             | %            | Сумма                                 | %            |
| Физические лица               | 4 679 522         | 92,1         | 4 777 353                             | 93,0         |
| Транспорт и связь             | 125 484           | 2,5          | 132 342                               | 2,6          |
| Финансовая деятельность       | 89 619            | 1,8          | 87 492                                | 1,7          |
| Торговля                      | 36 724            | 0,7          | 13 856                                | 0,3          |
| Строительство                 | 33 672            | 0,7          | 18 155                                | 0,4          |
| Промышленность                | 17 438            | 0,3          | 12 960                                | 0,3          |
| Услуги                        | 3 617             | 0,1          | 2 226                                 | –            |
| Сельское хозяйство            | 1 284             | –            | 994                                   | –            |
| Прочее                        | 92 648            | 1,8          | 89 130                                | 1,7          |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>5 080 008</b>  | <b>100,0</b> | <b>5 134 508</b>                      | <b>100,0</b> |

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

**16. Прочие обязательства**

|   | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года<br>(пересчитано) |
|---|----------------------|--|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>  |                      |  |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу (в том числе начисленная компенсация за неиспользованные отпуска) | 22 047               | 17 183                                   |
| Задолженность по операционным налогам   | 17 551               | 18 177                                   |
| Задолженность перед агентством по страхованию вкладов   | 6 948                | 5 810                                    |
| Обязательства по финансовой аренде  | 1 108                | 1 297                                    |
| Расчеты по договорам уступки прав требования (цессии) и купли-продажи недвижимости                                  | –                    | 6  |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера (примечание 27)  | 3 317                | 4 775                                    |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>   | <b>50 971</b>        | <b>47 248</b>                            |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>  |                      |  |
| Прочее  | 17 246               | 13 729                                   |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>   | <b>17 246</b>        | <b>13 729</b>                            |
| <b>Итого прочих обязательств</b>  | <b>68 217</b>        | <b>60 977</b>                            |

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

|  | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |           | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |           |
|--|--|-----------|---|-----------|
|  | 2018 года                                  | 2017 года | 2018 года                               | 2017 года |
| Резерв под обесценение на начало периода                                     | 4 775                                      | 104       | 3 028                                   | 103       |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода | (1 458)                                    | (12)      | 289                                     | (11)      |
| <b>Резерв под обесценение на конец периода</b>                               | <b>3 317</b>                               | <b>92</b> | <b>3 317</b>                            | <b>92</b> |

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

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

**16. Прочие обязательства (продолжение)**

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

**17. Уставный капитал**

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2018 года накопленная нераспределенная прибыль Банка составила 490 526 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 50 559 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 шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                  | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |                  |
|--|--|------------------|---|------------------|
|  | 2018 года                                  | 2017 года        | 2018 года                               | 2017 года        |
| <b>Процентные доходы</b>   |  |                  |   |                  |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 234 539                                    | 243 969          | 153 729                                 | 121 210          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 41 980                                     | –                | 30 897                                  | –                |
| Средства в Банке России  | 6 341                                      | 8 520            | 5 263                                   | 3 648            |
| Средства в кредитных организациях  | 1 848                                      | 6 806            | 508                                     | 3 219            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                     | –  | 68 525           | –                                       | 36 129           |
| Прочие   | 3 349                                      | 3 685            | 1 530                                   | 1 857            |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>288 057</b>                             | <b>331 505</b>   | <b>191 927</b>                          | <b>166 063</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |  |                  |   |                  |
| Средства клиентов  | (154 821)                                  | (199 834)        | (73 497)                                | (100 625)        |
| Средства кредитных организаций   | (481)                                      | (1 463)          | (153)                                   | (675)            |
| Средства Банка России  | (29)                                       | –                | –                                       | –                |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>(155 331)</b>                           | <b>(201 297)</b> | <b>(73 650)</b>                         | <b>(101 300)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>132 726</b>                             | <b>130 208</b>   | <b>118 277</b>                          | <b>64 763</b>    |

**20. Комиссионные доходы и расходы**

|  | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                 | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |                 |
|--|--|-----------------|---|-----------------|
|  | 2018 года                                  | 2017 года       | 2018 года                               | 2017 года       |
| <b>Комиссионные доходы</b>   |  |                 |   |                 |
| Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию  | 71 658                                     | 66 987          | 37 259                                  | 33 448          |
| Комиссия за услуги по переводу денежных средств                                    | 70 817                                     | 62 020          | 36 554                                  | 30 589          |
| Комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечных и потребительских кредитов | 10 726                                     | 11 081          | 5 369                                   | 7 070           |
| Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств                 | 718  | 1 571           | 239                                     | 702             |
| Прочее   | 1 817                                      | 3 800           | 884                                     | 1 051           |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>  | <b>155 736</b>                             | <b>145 459</b>  | <b>80 305</b>                           | <b>72 860</b>   |
| <b>Комиссионные расходы</b>  |  |                 |   |                 |
| Комиссия агентам за сбор и перечисление платежей                                   | (30 005)                                   | (22 708)        | (15 334)                                | (9 577)         |
| Комиссия за услуги по переводу денежных средств                                    | (9 332)                                    | (7 942)         | (4 562)                                 | (5 860)         |
| Прочее   | (4 900)                                    | (3 105)         | (3 237)                                 | (1 744)         |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>   | <b>(44 237)</b>                            | <b>(33 755)</b> | <b>(23 133)</b>                         | <b>(17 181)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>  | <b>111 499</b>                             | <b>111 704</b>  | <b>57 172</b>                           | <b>55 679</b>   |

## 21. Прочие операционные доходы

|  | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |               | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |               |
|--|--|---------------|---|---------------|
|  | 2018 года                                  | 2017 года     | 2018 года                               | 2017 года     |
| Доходы от создания и обслуживания информационных ресурсов  | 10 492                                     | 10 341        | 5 801                                   | 5 745         |
| Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду   | 5 787                                      | 1 968         | 3 154                                   | 1 211         |
| Доходы, полученные от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду (примечание 11)                       | 1 798                                      | 3 007         | 745                                     | 1 364         |
| Доходы от переоценки основных средств, предназначенных для продажи                                     | 29   | –             | 55                                      | –             |
| Доходы, полученные от реализации основных средств  | 5  | 1 598         | –                                       | 1 094         |
| Доходы за вычетом расходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости (примечание 11)       | –  | 2 647         | –                                       | 2             |
| Доходы за вычетом расходов от реализации основных средств, предназначенных для продажи (примечание 12) | –  | 1 759         | 224                                     | 1 364         |
| Прочее   | 22 919                                     | 50 081        | 10 758                                  | 25 410        |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>   | <b>41 030</b>                              | <b>71 401</b> | <b>20 737</b>                           | <b>36 190</b> |

**22. Административные и прочие операционные расходы**

|  | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                | За три месяца,<br>закончившихся 30 июня |                |
|--|--|----------------|---|----------------|
|  | 2018 года                                  | 2017 года      | 2018 года                               | 2017 года      |
| Затраты на персонал  | 140 447                                    | 155 057        | 68 540                                  | 79 577         |
| Материальные расходы   | 27 146                                     | 18 995         | 14 663                                  | 9 200          |
| Аренда   | 24 212                                     | 21 084         | 11 703                                  | 10 454         |
| Страхование  | 13 923                                     | 11 387         | 8 302                                   | 5 910          |
| Амортизация основных средств<br>и нематериальных активов<br>(примечание 10)                            | 10 023                                     | 13 421         | 4 950                                   | 6 658          |
| Расходы от реализации основных средств   | 5 314                                      | 1 116          | 236                                     | 373            |
| Профессиональные услуги  | 3 599                                      | 3 087          | 1 629                                   | 1 354          |
| Расходы за вычетом доходов, полученные<br>от реализации инвестиционной<br>недвижимости (примечание 11) | 3 114                                      | –              | –                                       | –              |
| Операционные налоги, за исключением<br>налога на прибыль   | 1 588                                      | 8 125          | 388                                     | 2 325          |
| Расходы по операциям с инвестиционной<br>недвижимостью   | 1 037                                      | 1 950          | 589                                     | 932            |
| Представительские и командировочные<br>расходы   | 784  | 522            | 562                                     | 234            |
| Реклама и маркетинг  | 538  | 943            | 313                                     | 457            |
| Расходы за вычетом доходов от реализации<br>основных средств для продажи<br>(примечание 12)            | 274  | –              | –                                       | –              |
| Расходы от изменения справедливой<br>стоимости инвестиционной<br>недвижимости                          | –  | 9 895          | –                                       | 9 895          |
| Расходы от изменения справедливой<br>стоимости основных средств,<br>предназначенных для продажи        | –  | 110            | –                                       | 44             |
| Расходы от операций с размещенными<br>средствами   | –  | 16             | –                                       | 13             |
| Прочее   | 40 494                                     | 32 269         | 22 368                                  | 17 731         |
| <b>Итого административных и прочих<br/>операционных расходов</b>                                       | <b>272 493</b>                             | <b>277 977</b> | <b>134 243</b>                          | <b>145 157</b> |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 31 737 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 34 313 тыс. рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 15 126 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: 18 523 тыс. рублей).

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

|   | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |               |
|---|--|---------------|
|   | 2018 года                                  | 2017 года     |
| Текущие расходы по налогу на прибыль  | (5 987)                                    | (5 824)       |
| Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением<br>и списанием временных разниц | 11 776                                     | 22 578        |
| <b>Возмещение по налогу на прибыль</b>  | <b>5 789</b>                               | <b>16 754</b> |

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

**23. Налог на прибыль (продолжение)**

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

|   | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                 |
|---|--|-----------------|
|   | 2018 года                                  | 2017 года       |
| <b>Убыток до налогообложения</b>  | <b>(58 490)</b>                            | <b>(76 825)</b> |
| Ставка налога, утвержденная законодательством                                     | 20%  | 20%             |
| <b>Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством</b>   | <b>11 698</b>                              | <b>15 365</b>   |
| Прочие (расходы) / доходы, не принимаемые к налогообложению, и постоянные разницы | (5 909)                                    | 1 389           |
| <b>Возмещение по налогу на прибыль</b>  | <b>5 789</b>                               | <b>16 754</b>   |

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

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

|  | 31 декабря<br>2017 года<br>(пересчитано) | Возникновение<br>и уменьшение временных<br>разниц |                                   | 30 июня<br>2018 года |
|--|--|---|-----------------------------------|----------------------|
|  |  | На счете<br>прибылей<br>и убытков                 | Непос-<br>редственно<br>в капитал |                      |
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>                                   |  |   |                                   |                      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | –  | 1 806   | 1 845                             | 3 651                |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 4 558                                    | 8 647   | –                                 | 13 205               |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу                                 | 1 317                                    | (96)  | –                                 | 1 221                |
| Основные средства для продажи  | 31                                       | (6)   | –                                 | 25                   |
| Прочее   | 3 605                                    | 1 490   | –                                 | 5 095                |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>  | <b>9 511</b>                             | <b>11 841</b>                                     | <b>1 845</b>                      | <b>23 197</b>        |
| <b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>                             |  |   |                                   |                      |
| Основные средства и нематериальные активы  | 3 021                                    | (410)   | –                                 | 2 611                |
| Проценты, начисленные по ЭПС   | –  | 5 948   | –                                 | 5 948                |
| Средства в кредитных организациях  | 294                                      | (185)   | –                                 | 109                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 288                                    | (5 288)   | –                                 | –                    |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>  | <b>8 603</b>                             | <b>65</b>   | <b>–</b>                          | <b>8 668</b>         |
| <b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>                             | <b>908</b>                               | <b>11 776</b>                                     | <b>1 845</b>                      | <b>14 529</b>        |



**23. Налог на прибыль (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня 2017 года, а также их движение за шесть месяцев 2017 года включают в себя следующие позиции:

|  |                         | Возникновение<br>и уменьшение временных<br>разниц |                                   |                      |
|--|-------------------------|---|-----------------------------------|----------------------|
|  | 31 декабря<br>2016 года | На счете<br>прибылей<br>и убытков                 | Непос-<br>редственно<br>в капитал | 30 июня<br>2017 года |
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>       |                         |   |                                   |                      |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу     | 1 341                   | (305)   | –                                 | 1 036                |
| Основные средства для продажи                              | –                       | 30  | –                                 | 30                   |
| Средства в кредитных организациях                          | 5 946                   | (372)   | –                                 | 5 574                |
| Прочее   | 9 723                   | (6 249)   | –                                 | 3 474                |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>                          | <b>17 010</b>           | <b>(6 896)</b>                                    | <b>–</b>                          | <b>10 114</b>        |
| <b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b> |                         |   |                                   |                      |
| Кредиты и дебиторская задолженность                        | 20 140                  | (13 035)  | –                                 | 7 105                |
| Основные средства и нематериальные активы                  | 7 183                   | (2 094)   | –                                 | 5 089                |
| Основные средства для продажи                              | 7 967                   | (7 967)   | –                                 | –                    |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи         | 6 100                   | (6 382)   | 1 040                             | 758                  |
| Торговые ценные бумаги                                     | –                       | 4   | –                                 | 4                    |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>                  | <b>41 390</b>           | <b>(29 474)</b>                                   | <b>1 040</b>                      | <b>12 956</b>        |
| <b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b> | <b>(24 380)</b>         | <b>22 578</b>                                     | <b>(1 040)</b>                    | <b>(2 842)</b>       |

**24. Дивиденды**

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

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

**25. Управление финансовыми рисками**

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

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

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 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 30 июня 2018 года:

|  | Россия           | Страны<br>ОЭСР | Другие<br>страны | Итого            |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 733 113          | –              | –                | 733 113          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 37 881           | –              | –                | 37 881           |
| Средства в кредитных организациях  | 23 376           | –              | –                | 23 376           |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 3 581 084        | –              | 7 076            | 3 588 160        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 394 084        | 61 792         | –                | 1 455 876        |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям                             | 450              | –              | –                | 450              |
| Основные средства и нематериальные активы  | 85 377           | –              | –                | 85 377           |
| Инвестиционная недвижимость  | 185 758          | –              | –                | 185 758          |
| Основные средства для продажи  | 37 657           | –              | –                | 37 657           |
| Текущие активы по налогу на прибыль  | 1 129            | –              | –                | 1 129            |
| Отложенный налоговый актив   | 14 529           | –              | –                | 14 529           |
| Прочие активы  | 114 176          | –              | –                | 114 176          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>6 208 614</b> | <b>61 792</b>  | <b>7 076</b>     | <b>6 277 482</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                |                  |                  |
| Средства клиентов  | 5 071 796        | –              | 8 212            | 5 080 008        |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 2 268            | –              | –                | 2 268            |
| Прочие обязательства   | 68 217           | –              | –                | 68 217           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>5 142 281</b> | <b>–</b>       | <b>8 212</b>     | <b>5 150 493</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>1 066 333</b> | <b>61 792</b>  | <b>(1 136)</b>   | <b>1 126 989</b> |

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

|  | Россия           | Страны<br>ОЭСР | Другие<br>страны | Итого            |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                |                  |                  |
| 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          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>6 310 444</b> | <b>58 051</b>  | <b>2 132</b>     | <b>6 370 627</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                |                  |                  |
| 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           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>5 205 440</b> | <b>–</b>       | <b>7 550</b>     | <b>5 212 990</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>1 105 004</b> | <b>58 051</b>  | <b>(5 418)</b>   | <b>1 157 637</b> |

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

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

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

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2018 года:

|  | Рубли            | Доллары<br>США | Евро          | Итого            |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                |               |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 691 104          | 22 974         | 19 035        | 733 113          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 37 881           | –              | –             | 37 881           |
| Средства в кредитных организациях  | 8 969            | 13 155         | 1 252         | 23 376           |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 3 588 160        | –              | –             | 3 588 160        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 381 520        | 50 711         | 23 645        | 1 455 876        |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям                             | 446              | 4              | –             | 450              |
| Основные средства и нематериальные активы  | 85 377           | –              | –             | 85 377           |
| Инвестиционная недвижимость  | 185 758          | –              | –             | 185 758          |
| Основные средства для продажи  | 37 657           | –              | –             | 37 657           |
| Текущие активы по налогу на прибыль  | 1 129            | –              | –             | 1 129            |
| Отложенный налоговый актив   | 14 529           | –              | –             | 14 529           |
| Прочие активы  | 113 987          | 116            | 73            | 114 176          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>6 146 517</b> | <b>86 960</b>  | <b>44 005</b> | <b>6 277 482</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                |               |                  |
| Средства клиентов  | 4 949 544        | 87 305         | 43 159        | 5 080 008        |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 2 268            | –              | –             | 2 268            |
| Прочие обязательства   | 68 217           | –              | –             | 68 217           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>5 020 029</b> | <b>87 305</b>  | <b>43 159</b> | <b>5 150 493</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>1 126 488</b> | <b>(345)</b>   | <b>846</b>    | <b>1 126 989</b> |

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

|  | Рубли            | Доллары<br>США | Евро          | Итого            |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                |               |                  |
| 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          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>6 239 036</b> | <b>82 259</b>  | <b>49 332</b> | <b>6 370 627</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                |               |                  |
| 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           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>5 082 443</b> | <b>82 196</b>  | <b>48 351</b> | <b>5 212 990</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>1 156 593</b> | <b>63</b>      | <b>981</b>    | <b>1 157 637</b> |

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

|                               | 30 июня 2018 года   |                                      | 30 июня 2017 года   |                                      |
|-------------------------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
|                               | Влияние<br>на прибыль<br>или убыток до<br>налогообложения | Влияние на<br>собственный<br>капитал | Влияние<br>на прибыль<br>или убыток до<br>налогообложения | Влияние на<br>собственный<br>капитал |
| Укрепление доллара США на 5%  | (17)  | (14)                                 | 77  | 61                                   |
| Ослабление доллара США на 5%  | 17  | 14                                   | (77)  | (61)                                 |
| Укрепление евро на 5%         | 42  | 34                                   | (33)  | (27)                                 |
| Ослабление евро на 5%         | (42)  | (34)                                 | 33  | 27                                   |
| <b>Итого укрепление валют</b> | <b>25</b>   | <b>20</b>                            | <b>44</b>   | <b>34</b>                            |
| <b>Итого ослабление валют</b> | <b>(25)</b>   | <b>(20)</b>                          | <b>(44)</b>   | <b>(34)</b>                          |

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

|  | До<br>востребова-<br>ния<br>и менее<br>1 месяца | От<br>1 месяца<br>до<br>6 месяцев | От<br>6 месяцев<br>до 1 года | Более<br>года    | С неопре-<br>деленным<br>сроком | Итого            |
|--|---|-----------------------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |   |                                   |                              |                  |                                 |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 733 113   | –                                 | –                            | –                | –                               | 733 113          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | –   | –                                 | –                            | –                | 37 881                          | 37 881           |
| Средства в кредитных организациях  | 23 076  | 300                               | –                            | –                | –                               | 23 376           |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 46 263  | 477 221                           | 374 463                      | 2 690 213        | –                               | 3 588 160        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | –   | 170 811                           | 96 522                       | 1 187 267        | 1 276                           | 1 455 876        |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям                             | 450   | –                                 | –                            | –                | –                               | 450              |
| Основные средства и нематериальные активы  | –   | –                                 | –                            | –                | 85 377                          | 85 377           |
| Инвестиционная недвижимость  | –   | –                                 | –                            | –                | 185 758                         | 185 758          |
| Основные средства для продажи  | –   | –                                 | 37 657                       | –                | –                               | 37 657           |
| Текущие активы по налогу на прибыль  | –   | 1 129                             | –                            | –                | –                               | 1 129            |
| Отложенный налоговый актив   | –   | –                                 | –                            | 14 529           | –                               | 14 529           |
| Прочие активы  | 69 858  | 44 318                            | –                            | –                | –                               | 114 176          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>872 760</b>                                  | <b>693 779</b>                    | <b>508 642</b>               | <b>3 892 009</b> | <b>310 292</b>                  | <b>6 277 482</b> |
| <b>Обязательства</b>   |   |                                   |                              |                  |                                 |                  |
| Средства клиентов  | 1 163 229                                       | 1 343 986                         | 1 272 995                    | 1 299 798        | –                               | 5 080 008        |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | –   | 2 268                             | –                            | –                | –                               | 2 268            |
| Прочие обязательства   | 10 313  | 51 197                            | 6 020                        | 638              | 49                              | 68 217           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 173 542</b>                                | <b>1 397 451</b>                  | <b>1 279 015</b>             | <b>1 300 436</b> | <b>49</b>                       | <b>5 150 493</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>(300 782)</b>                                | <b>(703 672)</b>                  | <b>(770 373)</b>             | <b>2 591 573</b> | <b>310 243</b>                  | <b>1 126 989</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>   | <b>(300 782)</b>                                | <b>(1 004 454)</b>                | <b>(1 774 827)</b>           | <b>816 746</b>   | <b>1 126 989</b>                | <b>–</b>         |

**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<br>востребова-<br>ния<br>и менее<br>1 месяца | От<br>1 месяца<br>до<br>6 месяцев | От<br>6 месяцев<br>до 1 года | Более<br>года    | С неопре-<br>деленным<br>сроком | Итого            |
|--|---|-----------------------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |   |                                   |                              |                  |                                 |                  |
| 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          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>692 487</b>                                  | <b>454 595</b>                    | <b>954 088</b>               | <b>3 927 829</b> | <b>341 628</b>                  | <b>6 370 627</b> |
| <b>Обязательства</b>   |   |                                   |                              |                  |                                 |                  |
| 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           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 180 795</b>                                | <b>1 609 515</b>                  | <b>1 272 646</b>             | <b>1 149 908</b> | <b>126</b>                      | <b>5 212 990</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>(488 308)</b>                                | <b>(1 154 920)</b>                | <b>(318 558)</b>             | <b>2 777 921</b> | <b>341 502</b>                  | <b>1 157 637</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>   | <b>(488 308)</b>                                | <b>(1 643 228)</b>                | <b>(1 961 786)</b>           | <b>816 135</b>   | <b>1 157 637</b>                | <b>–</b>         |

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

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В 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.

|  | 30 июня 2018 года    |                |               | 31 декабря 2017 года<br>(пересчитано) |                |               |
|--|----------------------|----------------|---------------|---------------------------------------|----------------|---------------|
|  | доллары<br>США (в %) | рубли<br>(в %) | евро<br>(в %) | доллары<br>США (в %)                  | рубли<br>(в %) | евро<br>(в %) |
| <b>Активы</b>  |                      |                |               |                                       |                |               |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 0,0                  | 2,4            | 0,0           | –                                     | 0,0            | –             |
| Средства в кредитных организациях  | 0,2                  | 0,0            | –             | 0,0                                   | 0,2            | –             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                               | 5,1                  | 8,3            | 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  | –                    | 9,8            | –             | –                                     | 12,0           | –             |
| <b>Обязательства</b>   |                      |                |               |                                       |                |               |
| Средства клиентов  | 0,4                  | 6,1            | 0,0           | 0,5                                   | 7,1            | 0,3           |
| – срочные депозиты юридических лиц   | –                    | 5,4            | –             | –                                     | 7,4            | –             |
| – срочные и текущие депозиты физических лиц  | 0,4                  | 6,6            | 0,0           | 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 30 июня 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 3 733 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 30 июня 2018 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 3 733 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 30 июня 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 72 432 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 30 июня 2018 года цены на акции и облигации были на 5% выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 72 432 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:

|                                       | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Базовый капитал                       | 1 134 721            | 1 139 404               |
| Основной капитал                      | 1 134 721            | 1 139 404               |
| <b>Собственные средства (капитал)</b> | <b>1 136 965</b>     | <b>1 140 894</b>        |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – Н1.0) по состоянию на 30 июня 2018 года составил 20,7% (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 30 июня 2018 года составил 20,7% (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 30 июня 2018 года составил 20,7% (31 декабря 2017 года: 21,5%). Минимально допустимое значение Н1.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в течение 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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:

|  | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Менее 1 года                                     | 32 395               | 41 373                  |
| От 1 года до 5 лет                               | 115 399              | 125 404                 |
| Свыше 5 лет                                      | 120 656              | 147 733                 |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>268 450</b>       | <b>314 510</b>          |

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

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 2018 года Группа соблюдала все особые условия.

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

|   | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года<br>(пересчитано) |
|---|----------------------|--|
| Неиспользованные кредитные линии                                  | 328 558              | 292 979                                  |
| Гарантии выданные   | 28 457               | 52 979                                   |
| Резерв по обязательствам кредитного характера (примечание 16)     | (3 317)              | (4 775)                                  |
| <b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b> | <b>353 698</b>       | <b>341 183</b>                           |

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

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имела заложенные права (требования) на выданные кредиты на сумму 141 025 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 118 382 тыс. рублей), которые были переданы в качестве залога НКО АО «НРД».

## **27. Условные обязательства (продолжение)**

Обязательные резервы на сумму 37 881 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

**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 30 июня 2018 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

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

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

|  | 30 июня 2018 года |                | 31 декабря 2017 года<br>(пересчитано) |                |
|--|-------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|
|  | Уровень 1         | Уровень 2      | Уровень 1                             | Уровень 2      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                               |                   |                |                                       |                |
| – облигации федерального займа   | 563 912           | –              | 620 393                               | –              |
| – корпоративные облигации российских эмитентов   | 498 222           | –              | 349 970                               | –              |
| – облигации кредитных организаций  | 317 336           | –              | 727 857                               | –              |
| – еврооблигации кредитных организаций  | 61 792            | –              | 58 051                                | –              |
| – муниципальные облигации  | 6 103             | –              | 12 139                                | –              |
| – долевые ценные бумаги, имеющие котировку   | 1 276             | –              | 1 244                                 | –              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО |                   |                |                                       |                |
| – облигации федерального займа   | –                 | –              | 15 021                                | –              |
| Инвестиционная недвижимость  | –                 | 185 758        | –                                     | 211 596        |
| <b>Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>   | <b>1 448 641</b>  | <b>185 758</b> | <b>1 784 675</b>                      | <b>211 596</b> |

**28. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

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

|   | 30 июня<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года<br>(пересчитано) |
|---|----------------------|--|
| <b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>  |                      |  |
| Средства в кредитных организациях   | 23 376               | 51 197                                   |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 3 588 160            | 3 486 237                                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ипотечные заложенные) | 7 235                | 31 194                                   |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям  | 450                  | 3 958                                    |
| Прочие финансовые активы  | 107 796              | 123 472                                  |
| <b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>                                     | <b>3 727 017</b>     | <b>3 696 058</b>                         |
| <b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>                                     |                      |  |
| Средства кредитных организаций  | –                    | 15 011                                   |
| Средства клиентов   | 5 080 008            | 5 134 508                                |
| Прочие финансовые обязательства   | 50 971               | 47 248                                   |
| <b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>                                | <b>5 130 979</b>     | <b>5 196 767</b>                         |

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

**29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

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

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

|   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого            |
|---|---|--|--|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | –   | 733 113  | –  | 733 113          |
| Средства в кредитных организациях   | –   | 23 376   | –  | 23 376           |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | –   | 3 588 160  | –  | 3 588 160        |
| Финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прочий совокупный доход | –   | –  | 1 455 876  | 1 455 876        |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям                          | –   | 450  | –  | 450              |
| Прочие финансовые активы  | –   | 107 796  | –  | 107 796          |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>–</b>  | <b>4 452 895</b>   | <b>1 455 876</b>   | <b>5 908 771</b> |

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

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

|  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого            |
|--|---|--|--|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты   | –   | 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 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          |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>–</b>  | <b>4 155 765</b>   | <b>1 815 869</b>   | <b>5 971 634</b> |

**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.

**30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и операции в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами:

|  | Участники   | Ключевые<br>руководящие<br>работники | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|--|-------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто</b> | –           | <b>6 704</b>                         | <b>10 433</b>                  |
| Выдано кредитов в течение отчетного периода                            | 950 100     | 193                                  | 3 505                          |
| Погашено кредитов течение отчетного периода                            | (950 100)   | (301)                                | (682)                          |
| Прочие изменения   | –           | 62                                   | (7 033)                        |
| <b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 30 июня, брутто</b>  | –           | <b>6 658</b>                         | <b>6 223</b>                   |
| Резерв под обесценение на 30 июня                                      | –           | (143)                                | (1 388)                        |
| <b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 30 июня, нетто</b>   | –           | <b>6 515</b>                         | <b>4 835</b>                   |
| Прочие активы  | 638         | –                                    | –                              |
| <b>Текущие счета и депозиты на 1 января</b>                            | –           | <b>1 102</b>                         | <b>6 971</b>                   |
| Привлечено в течение отчетного периода                                 | 1 140 000   | 8 950                                | 17 595                         |
| Возвращено в течение отчетного периода                                 | (1 140 000) | (8 997)                              | (13 827)                       |
| Прочие изменения   | –           | 69                                   | (8 021)                        |
| <b>Текущие счета и депозиты на 30 июня</b>                             | –           | <b>1 124</b>                         | <b>2 718</b>                   |
| Прочие обязательства   | 53          | –                                    | –                              |
| Неиспользованные кредитные линии                                       | –           | 107                                  | 467                            |

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма кредитов, ключевым руководящим сотрудникам и другим связанным сторонам Группы, составила 12 880 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 17 136 тыс. рублей). Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

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

|  | Участники      | Ключевые<br>руководящие<br>работники | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|--|----------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 1 января, брутто</b>   | –              | <b>5 798</b>                         | <b>15 052</b>                  |
| 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)                       |
| <b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, брутто</b> | –              | <b>6 704</b>                         | <b>10 433</b>                  |
| Резерв под обесценение на 31 декабря                                     | –              | (34)                                 | (18)                           |
| <b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, нетто</b>  | –              | <b>6 670</b>                         | <b>10 415</b>                  |
| Прочие активы  | 51             | –                                    | –                              |
| <b>Текущие счета и депозиты на 1 января</b>                              | <b>117 191</b> | <b>6 732</b>                         | <b>11 071</b>                  |
| 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)                       |
| <b>Текущие счета и депозиты на 31 декабря</b>                            | –              | <b>1 102</b>                         | <b>6 971</b>                   |
| Собственные доли, выкупленные у участников                               | (15 245)       | –                                    | –                              |
| Прочие обязательства   | 29             | –                                    | –                              |
| Неиспользованные кредитные линии   | –              | 107                                  | 701                            |

### 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

|  | Участники | Ключевые<br>руководящие<br>работники | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|--|-----------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Процентные доходы  | 708       | 300                                  | 416                            |
| Процентные расходы   | (481)     | (6)                                  | (85)                           |
| Чистое создание резервов под обесценение кредитов<br>и дебиторской задолженности | –         | (109)                                | (1 370)                        |
| Комиссионные расходы   | (384)     | –                                    | –                              |
| Прочие операционные доходы   | 207       | –                                    | –                              |
| Административные и прочие операционные расходы                                   | (242)     | –                                    | –                              |

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

|  | Участники | Ключевые<br>руководящие<br>работники | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|--|-----------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Процентные доходы  | 383       | 148                                  | 148                            |
| Процентные расходы   | (153)     | (3)                                  | (30)                           |
| Чистое создание резервов под обесценение кредитов<br>и дебиторской задолженности | –         | (56)                                 | (1 311)                        |
| Комиссионные расходы   | (190)     | –                                    | –                              |
| Прочие операционные доходы   | 155       | –                                    | –                              |
| Административные и прочие операционные расходы                                   | (116)     | –                                    | –                              |

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

|   | Участники | Ключевые<br>руководящие<br>работники | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|---|-----------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Процентные доходы   | –         | 186                                  | 2 138                          |
| Процентные расходы  | –         | (62)                                 | (1 409)                        |
| Чистое (создание) / восстановление резервов<br>под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | –         | (8)                                  | 2                              |
| Комиссионные доходы   | 142       | –                                    | 2 864                          |
| Комиссионные расходы  | (150)     | –                                    | (2)                            |
| Прочие операционные доходы  | 1 631     | –                                    | 538                            |
| Административные и прочие операционные расходы  | (36)      | –                                    | (18 006)                       |

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

|   | Участники | Ключевые<br>руководящие<br>работники | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|---|-----------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Процентные доходы   | –         | 66                                   | 589                            |
| Процентные расходы  | –         | (2)                                  | (450)                          |
| Чистое (создание) / восстановление резервов<br>под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | –         | (4)                                  | 3                              |
| Комиссионные доходы   | 50        | –                                    | 1 187                          |
| Комиссионные расходы  | (76)      | –                                    | –                              |
| Прочие операционные доходы  | –         | –                                    | 15                             |
| Административные и прочие операционные расходы  | (15)      | –                                    | 9 215                          |



### **30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы представлена заработной платой и другими краткосрочными вознаграждениями и составляет 16 588 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 23 489 тыс. рублей).

Доля должностных окладов и иных выплат ключевому управленческому персоналу в фонде оплаты труда за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 11,8% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 15,1%).

### **31. События после отчетной даты**

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