

## **1. Основная деятельность Группы**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) и финансовые отчетности его дочерних компаний (далее вместе – Группа), подготовленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 осуществлял 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 предпринимательства) № 0004938 от 02.04.2015.

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

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

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

Место нахождения Банка: Россия, 460014, г. Оренбург, пер. Шевченко, д. 7.

В марте 2018 года произошла смена адреса места нахождения Банка: 460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Кобозева, 1.

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

**1. Основная деятельность Группы (продолжение)**

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

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

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

Участники	Страна регистрации	Доля (%)	
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	Россия	51,27	–
Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	Россия	48,60	48,60
Общество с ограниченной ответственностью «Оренбургское региональное ипотечное финансовое агентство»	Россия	–	30,17
Некоммерческая организация «Оренбургский областной фонд развития ипотечного жилищного кредитования»	Россия	–	9,70
Открытое акционерное общество «Оренбургская ипотечно-жилищная корпорация»	Россия	–	8,64
Собственные доли, выкупленные у участников	Россия	–	2,30
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	Россия	0,13	0,59
<b>Итого</b>		<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Среднесписочная численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 426 человек (2016 г.: 451 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»), с 20 мая 2015 года Общество с ограниченной ответственностью «Информационные технологии ЖКХ» (далее – ООО «ИТ ЖКХ») (12 декабря 2016 года ликвидировано).

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

Далее представлено описание деятельности дочерних компаний:

АО «Система «Город» учреждено в декабре 2004 года. Основная деятельность АО «Система «Город» заключается в организации системы приема платежей у населения, а также в управлении недвижимым имуществом. В апреле 2017 года организационно-правовая форма собственности участника сменилась на акционерное общество. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года доля Банка в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%. Место нахождения АО «Система «Город»: Россия, 460052, г. Оренбург, ул. Брестская, д. 5. В феврале 2018 года произошла смена адреса места нахождения АО «Система «Город»: 460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Кобозева, 1, офис 414.

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

**1. Основная деятельность Группы (продолжение)**

АО «ОРЭК» учреждено в январе 2008 года. Основная деятельность АО «ОРЭК» заключается во внедрении систем безналичных расчетов в общественном транспорте. В ноябре 2012 года произошла смена организационно-правовой формы собственности участника (из общества с ограниченной ответственностью на открытое акционерное общество). В апреле 2017 года организационно-правовая форма собственности участника сменилась на акционерное общество. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: Россия, 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

**2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

**Общая характеристика**

Рост ВВП за 2017 год составил 1,5% к соответствующему периоду прошлого года, наблюдалась позитивная динамика в сфере транспорта, информации и связи, торговли, добычи полезных ископаемых.

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016 года, обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов, с середины февраля 2016 года и в течение 2017 года продолжилось укрепление рубля, и волатильность его курса заметно снизилась. Этому способствовало укрепление цены на нефть на мировых товарных рынках, снижение корреляции рубля и нефти с 80% до 30% и сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России, позволяющей обеспечивать спрос на кредиты, не приводящий к повышению инфляционного давления, а также сохранять стимулы к сбережениям. В летние месяцы укреплению рубля способствовало сезонное повышение спроса на рубли в связи с традиционной массовой выплатой дивидендов российскими компаниями.

В 2017 году конъюнктура внутреннего валютного рынка улучшилась, за год российская валюта выросла по отношению к американской на 6,5%.

За 2017 год индекс РТС вырос на 1,0% до 1 183, индекс МосБиржи (ранее – Индекс ММВБ) снизился на 0,1% до 2 102.

Совокупные активы банковского сектора за 2017 год выросли на 4,9% до 84 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций с начала года сократилось с 623 до 561.

Руководство Банка 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 относительно высокими темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

**Валютные операции и валютный контроль**

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

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

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

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

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

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

#### **Валюта представления финансовой отчетности**

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

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

#### **Использование учетных оценок и суждений**

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

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

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

#### **Стандарты, ставшие обязательными для Группы с 01 января 2017 года**

Некоторые новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретации стали обязательными к применению с 01 января 2017 года или после этой даты, которые Группа еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты, Часть 1: Классификация и Оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 3 категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами компании и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда компания одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что компании должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 01 января 2018 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия данного стандарта, влияние стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы и срок его принятия.

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 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.
- «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; при модификации признание обязательства прекращается; платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации; разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 годов. Данные усовершенствования были выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты. Поправки оказывают влияние на три стандарта:

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

- Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав (из состава) инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав (из состава) инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

### **4. Основные принципы учетной политики**

#### ***Дочерние компании***

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

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

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

#### ***Ключевые методы оценки***

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

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

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

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

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.

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.

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

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

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

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

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

##### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой. Выбранный метод применяется Группой последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (событие убытка), и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

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

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива. Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### **Средства в кредитных организациях и кредиты и дебиторская задолженность**

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает их на наличие объективных признаков обесценения. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной ставки процента по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная ставка процента. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

##### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о совокупном доходе) исключаются из состава капитала и признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

##### **Реструктуризация кредитов**

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту за исключением случаев, когда пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных.

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

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

#### **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 консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Группы.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

##### **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.

Порядок определения обесценения средств в кредитных организациях изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные 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 предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихс в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиес в наличии для продажи.

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.

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

##### **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; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиес в наличии для продажи. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для указанных категорий активов.

##### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Указанная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Группа определяет в качестве имеющихс в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

##### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Указанная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

##### **Основные средства**

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

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном 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 консолидированном 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;
- офисное оборудование – 20% в год;
- компьютерная техника – 25% в год;
- автотранспорт – 20% в год;
- прочее – 25%.

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

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

##### **Инвестиционная недвижимость**

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

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

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

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

##### **Финансовая аренда**

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

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

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

##### **Нематериальные активы**

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

##### **Заемные средства**

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированного 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.

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

##### **Обязательства кредитного характера**

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

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

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

##### **Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, 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 консолидированной 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 консолидированном 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 консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

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

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

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

##### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Данная консолидированная 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 консолидированный 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 консолидированный 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 консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

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

##### **Учет влияния инфляции**

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

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

##### **Резервы**

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

##### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	326 057	299 713
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	100 766	261 490
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	64 078	38 357
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>490 901</b>	<b>599 560</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие сумму 124 771 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовали остатки по корреспондентским счетам в одном банке, превышающие сумму 127 466 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года отсутствовали просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

**6. Торговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2017 года торговые ценные бумаги представлены долевыми ценными бумагами, имеющими котировку, в размере 213 тыс. рублей (2016 г.: 146 тыс. рублей). Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа не имела контрагентов, суммарный объем вложений в торговые ценные бумаги которых составлял величину, превышающую 10% от величины собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года торговые ценные бумаги не имели обеспечения.

**7. Средства в кредитных организациях**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	87 384	156 923
Учтенные векселя и облигации кредитных организаций	75 100	78 566
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(110 736)	(114 110)
<b>Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>51 748</b>	<b>121 379</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года средства в кредитных организациях не имели обеспечения.

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

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	Текущие, индивидуально обесцененные	Просроченные кредиты свыше 1 года, обесценение которых происходит на индивидуальной основе	Итого
Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2016 года	121 792	113 697	235 489
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(413)	(113 697)	(114 110)
<b>Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2016 года</b>	<b>121 379</b>	<b>–</b>	<b>121 379</b>
Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2017 года	52 253	110 231	162 484
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(505)	(110 231)	(110 736)
<b>Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>51 748</b>	<b>–</b>	<b>51 748</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение на 01 января	114 110	114 088
Чистое (восстановление) / создание резерва под обесценение в течение года	(3 374)	22
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>110 736</b>	<b>114 110</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовали остатки средств в одном банке, превышающие 10% от величины собственного капитала.

В составе учтенных векселей и облигаций кредитных организаций отражены векселя и облигации с дефолтом. Сумма требований по данным векселям и облигациям по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 75 100 тыс. рублей с величиной резерва под обесценение в сумме 75 100 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: векселя и облигации с дефолтом в сумме 78 566 тыс. рублей и резерв под обесценение 78 566 тыс. рублей).

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ипотечные кредиты	1 804 582	1 647 828
Корпоративные кредиты	768 137	650 235
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	744 371	1 460 848
Потребительские кредиты физическим лицам	267 918	272 947
Сделки с отсрочкой платежа	224 064	81 696
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 809 072</b>	<b>4 113 554</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(230 472)	(156 199)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 578 600</b>	<b>3 957 355</b>

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе классов:

	Ипотечные кредиты	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 01 января	19 241	25 621	54 066	51 608	5 663	156 199
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение года	2 018	101 623	(33 749)	3 448	948	74 288
Списание за счет резерва	–	–	–	(15)	–	(15)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>21 259</b>	<b>127 244</b>	<b>20 317</b>	<b>55 041</b>	<b>6 611</b>	<b>230 472</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе классов:

	Ипотечные кредиты	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Сделки с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение на 01 января	17 921	34 528	62 976	36 423	–	151 848
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение года	1 908	(8 907)	(2 791)	17 518	5 663	13 391
Списание за счет резерва	(588)	–	(6 119)	(2 333)	–	(9 040)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>19 241</b>	<b>25 621</b>	<b>54 066</b>	<b>51 608</b>	<b>5 663</b>	<b>156 199</b>

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (ипотечные кредиты)	1 809 082	47,5	1 647 828	40,1
Торговля	470 861	12,4	497 972	12,1
Промышленность	445 747	11,7	1 095 616	26,6
Строительство	373 761	9,8	191 890	4,7
Физические лица (потребительские кредиты)	267 918	7,0	279 975	6,8
Услуги	251 657	6,6	67 031	1,6
Транспорт и связь	149 877	3,9	331 225	8,1
Финансы	37 713	1,0	–	–
Сельское хозяйство	2 456	0,1	2 017	–
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 809 072</b>	<b>100,0</b>	<b>4 113 554</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было два заемщика с объемом кредитов более 124 771 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (2016 г.: шесть заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 127 466 тыс. рублей). Общий объем кредитов этим заемщикам на 31 декабря 2017 года составил 340 413 тыс. рублей, или 8,9% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 962 678 тыс. рублей, или 23,4%).

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

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

	Ипотечные кредиты	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства юридических и физических лиц	658 904	2 693 476	4 371 180	152 419	7 875 979
Недвижимость	5 211 079	155 181	104 041	468 943	5 939 244
Прочее	5 878	7 040	2 000 987	170 702	2 184 607
<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>

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ипотечные кредиты	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства юридических и физических лиц	674 217	3 611 819	4 035 072	141 376	8 462 484
Недвижимость	5 194 831	234 510	615 113	366 927	6 411 381
Прочее	2 847	7 040	3 074 485	187 347	3 271 719
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>5 871 895</b>	<b>3 853 369</b>	<b>7 724 670</b>	<b>695 650</b>	<b>18 145 584</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.

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

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

	Текущие, индивидуально обесцененные	Текущие, обесцененные на коллективной основе	Просроченные кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	Просроченные кредиты, обесцененные на коллективной основе	Итого
Ипотечные кредиты	–	1 760 362	32 091	12 129	1 804 582
Корпоративные кредиты	627 817	40 864	99 456	–	768 137
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	257 002	470 157	17 212	–	744 371
Потребительские кредиты физическим лицам	–	205 624	53 724	8 570	267 918
Сделки с отсрочкой платежа	188 779	31 050	4 235	–	224 064
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 073 598</b>	<b>2 508 057</b>	<b>206 718</b>	<b>20 699</b>	<b>3 809 072</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(32 402)	(2 160)	(194 287)	(1 623)	(230 472)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 041 196</b>	<b>2 505 897</b>	<b>12 431</b>	<b>19 076</b>	<b>3 578 600</b>

  

	Просроченные кредиты, обесценение которых происходит на индивидуальной основе		Итого
	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Ипотечные кредиты	20 178	11 913	32 091
Корпоративные кредиты	99 456	–	99 456
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	2 313	14 899	17 212
Потребительские кредиты физическим лицам	12 950	40 774	53 724
Сделки с отсрочкой платежа	–	4 235	4 235
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(122 466)	(71 821)	(194 287)
<b>Итого просроченных кредитов и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе</b>	<b>12 431</b>	<b>–</b>	<b>12 431</b>

  

	Просроченные кредиты, обесценение которых происходит на коллективной основе		Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	
Ипотечные кредиты	4 513	7 616	12 129
Потребительские кредиты физическим лицам	4 828	3 742	8 570
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(181)	(1 442)	(1 623)
<b>Итого просроченных кредитов и дебиторской задолженности, обесцененных на коллективной основе</b>	<b>9 160</b>	<b>9 916</b>	<b>19 076</b>

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

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года:

	Текущие, индивидуально обесцененные	Текущие, обесцененные на коллективной основе	Просроченные кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	Просроченные кредиты, обесцененные на коллективной основе	Итого
Ипотечные кредиты	–	1 596 643	30 564	20 621	1 647 828
Корпоративные кредиты	496 260	153 975	–	–	650 235
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	820 691	607 028	33 129	–	1 460 848
Потребительские кредиты физическим лицам	–	203 075	49 784	20 088	272 947
Сделки с отсрочкой платежа	72 077	8 598	1 021	–	81 696
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 389 028</b>	<b>2 569 319</b>	<b>114 498</b>	<b>40 709</b>	<b>4 113 554</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(50 064)	(2 057)	(102 421)	(1 657)	(156 199)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 338 964</b>	<b>2 567 262</b>	<b>12 077</b>	<b>39 052</b>	<b>3 957 355</b>

	Просроченные кредиты, обесценение которых происходит на индивидуальной основе		Итого
	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Ипотечные кредиты	21 729	8 835	30 564
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	2 200	30 929	33 129
Потребительские кредиты физическим лицам	15 461	34 323	49 784
Сделки с отсрочкой платежа	–	1 021	1 021
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27 313)	(75 108)	(102 421)
<b>Итого просроченных кредитов и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе</b>	<b>12 077</b>	<b>–</b>	<b>12 077</b>

	Просроченные кредиты, обесценение которых происходит на коллективной основе		Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	
Ипотечные кредиты	12 084	8 537	20 621
Потребительские кредиты физическим лицам	13 959	6 129	20 088
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(593)	(1 064)	(1 657)
<b>Итого просроченных кредитов и дебиторской задолженности, обесцененных на коллективной основе</b>	<b>25 450</b>	<b>13 602</b>	<b>39 052</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. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Для портфеля кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены, Группа оценила размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов. Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности отражает оценку руководства Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации кредитных организаций	727 857	835 828
Облигации федерального займа	620 393	329 868
Корпоративные облигации российских эмитентов	349 970	–
Еврооблигации кредитных организаций	58 051	58 987
Ипотечные закладные	31 194	47 920
Муниципальные облигации	12 139	21 638
Долевые ценные бумаги	1 031	1 304
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	–	19 727
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 800 635</b>	<b>1 315 272</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(15)	(208)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 800 620</b>	<b>1 315 064</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение на 01 января	208	29
Чистое (восстановление) / создание резерва под обесценение в течение года	(193)	179
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>15</b>	<b>208</b>

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке и еврооблигациями.

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. Облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход – от 4,8% до 11,25% (2016 г.: срок погашения с февраля 2017 года по сентябрь 2023 года, купонный доход – от 10,15% до 14,0%).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 6,2% до 10,43% (2016 г.: срок погашения с декабря 2017 года по январь 2020 года, купонный доход – от 11,58% до 12,08%).

Корпоративные облигации российских эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход – от 7,95% до 15,0% (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

Еврооблигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро. Еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18% (2016 г.: срок погашения с июня 2019 года по ноябрь 2019 года, купонный доход – от 3,35% до 5,18%).

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Муниципальные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения в июне 2019 года, купонный доход – 8,5% (2016 г.: срок погашения с октября 2017 года по июнь 2019 года, купонный доход – от 8,25% до 8,5%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в состав статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» входили ипотечные закладные, выпущенные Банком и предназначенные для реализации в рамках сотрудничества с организациями-партнерами (инвесторами), которые осуществляют их выкуп в соответствии с утвержденными стандартами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2017 года вложения в уставные капиталы прочих компаний отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2016 года вложения в уставные капиталы прочих компаний представлены участием Банка в уставном капитале ООО «Центр недвижимости» и вложениями АО «Система «Город» в доли ООО «Оренбургская управляющая компания».

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ПАО «ФСК ЕЭС»	Оказание услуг: – по передаче электрической энергии по сетям ЕНЭС; – по технологическому присоединению потребителей к ЕНЭС	Россия	582	725
ПАО «Россети»	Корпоративное управление межрегиональными распределительными сетевыми компаниями	Россия	292	406
ПАО «ОГК-2»	Продажи электроэнергии	Россия	157	173
<b>Итого</b>			<b>1 031</b>	<b>1 304</b>

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Текущие и обесцененные	Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва под обесценение
Облигации кредитных организаций	727 857	–	–	727 857
Облигации федерального займа	620 393	–	–	620 393
Корпоративные облигации российских эмитентов	349 970	–	–	349 970
Еврооблигации кредитных организаций	58 051	–	–	58 051
Муниципальные облигации	12 139	–	–	12 139
Ипотечные закладные	–	31 194	(15)	31 179
<b>Итого</b>	<b>1 768 410</b>	<b>31 194</b>	<b>(15)</b>	<b>1 799 589</b>

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Текущие и обесцененные	Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва под обесценение
Облигации кредитных организаций	835 828	–	–	835 828
Облигации федерального займа	329 868	–	–	329 868
Еврооблигации кредитных организаций	58 987	–	–	58 987
Ипотечные закладные	–	47 920	(11)	47 909
Муниципальные облигации	21 638	–	–	21 638
<b>Итого</b>	<b>1 246 321</b>	<b>47 920</b>	<b>(11)</b>	<b>1 294 230</b>

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 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 BBB- и BBB+	между BB- и BB+	без кредитного рейтинга	
Облигации кредитных организаций	41 443	371 329	315 085	727 857
Облигации федерального займа	–	–	620 393	620 393
Корпоративные облигации российских эмитентов	–	–	349 970	349 970
Еврооблигации кредитных организаций	–	–	58 051	58 051
Ипотечные закладные	–	–	31 194	31 194
Муниципальные облигации	–	12 139	–	12 139
Долевые ценные бумаги	582	292	157	1 031
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска</b>	<b>42 025</b>	<b>383 760</b>	<b>1 374 850</b>	<b>1 800 635</b>

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредитный рейтинг эмитента			Итого
	между BBB- и BBB+	между BB- и BB+	без кредитного рейтинга	
Облигации кредитных организаций	260 749	414 092	160 987	835 828
Облигации федерального займа	–	–	329 868	329 868
Еврооблигации кредитных организаций	–	–	58 987	58 987
Ипотечные закладные	–	–	47 920	47 920
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	–	–	19 727	19 727
Муниципальные облигации	–	11 782	9 856	21 638
Долевые ценные бумаги	724	406	174	1 304
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска</b>	<b>261 473</b>	<b>426 280</b>	<b>627 519</b>	<b>1 315 272</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела по пяти эмитентам остатки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, превышающие 124 771 тыс. рублей (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, имеющихся в наличии для продажи.

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела по четырем эмитентам остатки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, превышающие 127 466 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) в отношении каждого эмитента, на общую сумму 1 002 039 тыс. рублей, или 76,2% от общего объема финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2017 год, отражена в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственного капитала в размере 5 767 тыс. рублей (2016 г.: нереализованная прибыль в сумме 4 110 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания являлись текущими и необесцененными и включали в себя ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2017 года 15 021 тыс. рублей (2016 г.: отсутствовали). Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания 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% (2016 г.: отсутствовали).

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение на 01 января	–	506
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	–	(506)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

## 11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Нематериаль- ные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>64 974</b>	<b>55 239</b>	<b>1 836</b>	<b>731</b>	<b>122 780</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 01 января 2016 года	74 760	185 363	1 836	17 685	279 644
Приобретение	1 018	28 278	70	5 046	34 412
Перевод между категориями	70	–	(70)	–	–
Выбытие	–	(8 129)	(1 836)	(60)	(10 025)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>75 848</b>	<b>205 512</b>	<b>–</b>	<b>22 671</b>	<b>304 031</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01 января 2016 года	9 786	130 124	–	16 954	156 864
Начисленная амортизация	1 496	25 763	–	1 617	28 876
Выбытие	–	(7 950)	–	(9)	(7 959)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>11 282</b>	<b>147 937</b>	<b>–</b>	<b>18 562</b>	<b>177 781</b>
<b>Балансовая стоимость 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 01 января 2017 года	<b>75 848</b>	<b>205 512</b>	–	<b>22 671</b>	<b>304 031</b>
Приобретение	–	9 729	–	1 571	11 300
Перевод между категориями	–	–	–	–	–
Выбытие	(15 220)	(24 812)	–	–	(40 032)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>60 628</b>	<b>190 429</b>	<b>–</b>	<b>24 242</b>	<b>275 299</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01 января 2017 года	11 282	147 937	–	18 562	177 781
Начисленная амортизация	1 416	22 196	–	1 580	25 192
Выбытие	(1 214)	(15 575)	–	–	(16 789)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>11 484</b>	<b>154 558</b>	<b>–</b>	<b>20 142</b>	<b>186 184</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>49 144</b>	<b>35 871</b>	<b>–</b>	<b>4 100</b>	<b>89 115</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 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали.

**12. Инвестиционная недвижимость**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Балансовая стоимость на начало года</b>	<b>322 247</b>	<b>79 403</b>
Приобретение инвестиционной недвижимости	47 758	114 062
Реализация инвестиционной недвижимости	(145 890)	(128 362)
Перевод основных средств для продажи в категорию «Инвестиционная недвижимость»	–	266 721
Перевод инвестиционной недвижимости в категорию «Основные средства для продажи»	(1 747)	(5 596)
Убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(10 772)	(3 981)
<b>Балансовая стоимость на конец года</b>	<b>211 596</b>	<b>322 247</b>

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Недвижимость	139 468	249 196
Земля	72 128	73 051
<b>Итого инвестиционной недвижимости</b>	<b>211 596</b>	<b>322 247</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 31 декабря 2017 года исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в сумме 211 596 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости в связи с наличием информации о рынке недвижимости и рынке земли (2016 г.: 322 247 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии (примечание 31)).

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

Убыток Группы от реализации инвестиционной недвижимости за 2017 год составил 21 184 тыс. рублей (2016 г.: прибыль 16 177 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи консолидированного отчета о совокупном доходе: «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы».

В 2016 году объекты основных средств, относящиеся к категории «Основные средства для продажи», в сумме 266 721 тыс. рублей были переведены в категорию «Инвестиционная недвижимость».

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	4 075	3 378
От 1 года до 5 лет	1 442	539
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>5 517</b>	<b>3 917</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.

**12. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

За 2017 год в доходах Группы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости признано 5 877 тыс. рублей (2016 г.: 7 252 тыс. рублей).

**13. Основные средства для продажи**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Недвижимость	20 812	43 958
Земельные участки	628	628
Транспорт, оборудование	21 900	11 175
Прочее	1 331	3 045
<b>Итого основных средств для продажи</b>	<b>44 671</b>	<b>58 806</b>

Основные средства для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 44 671 тыс. рублей включают активы, полученные Группой от своих заемщиков по договорам об отступном (2016 г.: 58 806 тыс. рублей). Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года данные активы были классифицированы как основные средства для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в консолидированном отчете о финансовом положении по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Прибыль Группы от реализации основных средств для продажи за 2017 год, составил 2 173 тыс. рублей (2016 г.: убыток 3 797 тыс. рублей). Данные суммы включены в статьи консолидированного отчета о совокупном доходе: «Прочие операционные доходы» и «Административные и прочие операционные расходы».

В 2016 году объекты основных средств, относящиеся к категории «Основные средства для продажи», в сумме 266 721 тыс. рублей были переведены в категорию «Инвестиционная недвижимость».

**14. Прочие активы**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Торговая дебиторская задолженность	74 793	23 739
Расчеты с контрагентами по сбору коммунальных платежей	48 436	46 347
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	4 043	2 751
Незавершенные расчеты	2 765	–
Расчеты в рамках комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, зарплатных проектов	2 134	1 181
Задолженность по пластиковым картам	1 841	1 042
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	413	357
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	170	674
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(7 080)	(5 116)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>127 515</b>	<b>70 975</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Переплата по операционным налогам	4 068	389
Расчеты по исполнительному производству	1 367	1 261
Прочие активы	1 079	1 554
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 514</b>	<b>3 204</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>134 029</b>	<b>74 179</b>

**14. Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение на 01 января	5 116	4 142
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	2 600	1 066
Списание за счет резерва	(636)	(92)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>7 080</b>	<b>5 116</b>

**15. Средства кредитных организаций**

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций составили 15 011 тыс. рублей и были представлены привлеченными средствами от Банка России (31 декабря 2016 года: привлеченные кредиты от АО «МСП Банк» в размере 37 054 тыс. рублей).

Все средства от кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2016 года были привлечены в валюте Российской Федерации, со ставками от 8,25% до 10,0%, имели сроки погашения с сентября 2018 года по сентябрь 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела контрагентов с суммой средств, превышающей 10% от величины собственного капитала.

**16. Средства клиентов**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	331 261	405 502
- срочные депозиты	24 805	108 049
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>356 066</b>	<b>513 551</b>
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	409 038	387 815
- срочные вклады	4 368 315	4 241 239
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>4 777 353</b>	<b>4 629 054</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 133 419</b>	<b>5 142 605</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, соответствующему размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 777 353	93,1	4 629 054	90,0
Транспорт и связь	132 342	2,6	232 672	4,5
Финансовая деятельность	86 403	1,6	118 395	2,3
Строительство	18 155	0,4	90 992	1,8
Торговля	13 856	0,3	6 874	0,1
Промышленность	12 960	0,3	22 916	0,5
Услуги	2 226	–	10 125	0,2
Сельское хозяйство	994	–	2 288	–
Прочее	89 130	1,7	29 289	0,6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 133 419</b>	<b>100,0</b>	<b>5 142 605</b>	<b>100,0</b>

**16. Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа не имела клиентов с остатком средств, превышающим 10% от величины собственного капитала.

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 1 200 тыс. рублей представлены векселем Банка с номиналом в российских рублях, со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 15.01.2017.

**18. Прочие заемные средства**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные заемные средства от юридических лиц	1 089	1 445
Субординированные займы, привлеченные от связанных сторон	–	55 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1 089</b>	<b>56 445</b>

В 2003 году Группа привлекла субординированный займ в сумме 55 000 тыс. рублей со сроком погашения в марте 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года процентная ставка по субординированному займу составляла 0% годовых. 03 февраля 2017 года субординированный займ был досрочно возвращен.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа не имела клиентов с остатком средств, превышающим 10% от величины собственного капитала.

**19. Прочие обязательства**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу (в том числе начисленная компенсация за неиспользованные отпуска)	17 183	34 260
Задолженность по операционным налогам	18 177	16 433
Задолженность перед агентством по страхованию вкладов	5 810	5 217
Обязательства по финансовой аренде	1 297	–
Расчеты по договорам уступки прав требования (цессии) и купли-продажи недвижимости	6	9 935
Резерв по оценочным обязательствам (примечание 30)	1	59
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>42 474</b>	<b>65 904</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по оценочным обязательствам (примечание 30)	–	45
Прочее	13 729	12 938
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>13 729</b>	<b>12 983</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>56 203</b>	<b>78 887</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства
Резерв под обесценение на 01 января	59	45
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	(58)	(45)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>1</b>	<b>–</b>

**19. Прочие обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства
Резерв под обесценение на 01 января	–	45
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	59	–
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>59</b>	<b>45</b>

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

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

**20. Уставный капитал**

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 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.

Собственные доли, выкупленные у участников, по состоянию на 31 декабря 2016 года составили 15 245 тыс. рублей. 01 февраля 2017 года Группа реализовала собственные доли, выкупленные у участников.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа не имела обязательств по выкупу долей вышедших участников.

**21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года накопленная нераспределенная прибыль Банка составила 484 391 тыс. рублей (2016 г.: 512 545 тыс. рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством, отражен резервный фонд в сумме 78 813 тыс. рублей (2016 г.: 76 816 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.

**22. Процентные доходы и расходы**

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	459 999	548 023
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	146 323	115 515
Средства в Банке России	23 358	1 067
Средства в кредитных организациях	9 674	15 503
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	4 506
Прочие	8 506	13 171
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>647 860</b>	<b>697 785</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(390 467)	(415 370)
Средства кредитных организаций	(1 972)	(5 564)
Средства Банка России	(11)	(518)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(392 450)</b>	<b>(421 452)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>255 410</b>	<b>276 333</b>

**23. Комиссионные доходы и расходы**

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	140 236	128 567
Комиссии за услуги по переводу денежных средств	126 942	110 890
Комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечных и потребительских кредитов	21 846	29 680
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 268	3 843
Прочее	6 087	14 218
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>298 379</b>	<b>287 198</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии агентам за сбор и перечисление платежей	(47 850)	(39 407)
Комиссии за услуги по переводу денежных средств	(16 983)	(12 866)
Прочее	(6 510)	(5 042)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(71 343)</b>	<b>(57 315)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>227 036</b>	<b>229 883</b>

**24. Прочие операционные доходы**

	2017	2016
Доходы от создания и обслуживания информационных ресурсов	21 510	19 732
Доходы, полученные от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	6 018	7 252
Доходы, полученные от сдачи прочего имущества в аренду	5 877	2 980
Доходы за вычетом расходов от реализации основных средств, предназначенных для продажи	2 173	–
Доходы, полученные от реализации основных средств	1 925	1 289
Прибыль от переоценки основных средств, предназначенных для продажи	308	–
Доходы за вычетом расходов, полученные от реализации инвестиционной недвижимости	–	16 177
Реверсирование ранее признанного убытка от переоценки основных средств для продажи	–	18 176
Прочее	84 673	49 077
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>122 484</b>	<b>114 683</b>

**25. Административные и прочие операционные расходы**

	2017	2016
Затраты на персонал	(282 150)	(301 093)
Аренда	(48 628)	(43 185)
Материальные расходы	(44 874)	(43 429)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 11)	(25 192)	(28 876)
Страхование	(23 405)	(19 274)
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционной недвижимости	(21 184)	–
Операционные налоги, за исключением налога на прибыль	(16 169)	(20 287)
Расходы от реализации основных средств	(11 771)	(1 113)
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	(10 772)	(3 981)
Профессиональные услуги	(5 986)	(7 331)
Расходы по операциям с инвестиционным имуществом	(4 018)	(3 873)
Реклама и маркетинг	(2 752)	(3 182)
Представительские и командировочные расходы	(1 074)	(1 354)
Расходы за вычетом доходов от реализации основных средств, предназначенных для продажи	–	(3 797)
Расходы от операций с размещенными средствами	–	(134)
Прочее	(82 223)	(83 134)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(580 198)</b>	<b>(564 043)</b>

Затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 64 314 тыс. рублей (2016 г.: 62 815 тыс. рублей).

**26. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 898	13 481
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в капитале	(1 153)	(768)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(17 603)	11 652
<b>(Возмещение) / расход по налогу на прибыль</b>	<b>(6 858)</b>	<b>24 365</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы, составляет 20% (2016 г.: 20%).

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>	<b>(53 317)</b>	<b>46 410</b>
Ставка налога, утвержденная законодательством	20%	20%
<b>Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством</b>	<b>(10 663)</b>	<b>9 282</b>
Прочие доходы, не принимаемые к налогообложению, и постоянные разницы	3 805	15 083
<b>(Возмещение) / расход по налогу на прибыль</b>	<b>(6 858)</b>	<b>24 365</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

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

Отложенные налоговые активы и обязательства на отчетную дату, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			31 декабря 2016 года	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2017 года
	31 декабря 2015 года	На счете прибылей и убытков	Непосредственно в капитале		На счете прибылей и убытков	Непосредственно в капитале	
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	287	(287)	–	–	6 376	(1 153)	5 223
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 467	(1 126)	–	1 341	(24)	–	1 317
Основные средства для продажи	3 728	(3 728)	–	–	31	–	31
Средства в кредитных организациях	5 821	125	–	5 946	(5 946)	–	–
Торговые ценные бумаги	9	(9)	–	–	–	–	–
Прочее	2 326	7 397	–	9 723	(5 678)	–	4 045
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>14 638</b>	<b>2 372</b>	<b>–</b>	<b>17 010</b>	<b>(5 241)</b>	<b>(1 153)</b>	<b>10 616</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Кредиты и дебиторская задолженность	24 072	(3 932)	–	20 140	(6 248)	–	13 892
Основные средства и нематериальные активы	3 016	4 167	–	7 183	(4 162)	–	3 021
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	404	–	404
Основные средства для продажи	–	7 967	–	7 967	(7 967)	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5 269	768	6 037	(6 037)	–	–
Переоценка финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	63	–	–	63	–	–	63
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	215	(215)	–	–	–	–	–
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	13	–	13
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>27 366</b>	<b>13 256</b>	<b>768</b>	<b>41 390</b>	<b>(23 997)</b>	<b>–</b>	<b>17 393</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>(12 728)</b>	<b>(10 884)</b>	<b>(768)</b>	<b>(24 380)</b>	<b>18 756</b>	<b>(1 153)</b>	<b>(6 777)</b>

**27. Дивиденды**

По результатам годового Общего собрания акционеров АО «Система «Город» (дочерняя компания Банка) принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в размере 705 тыс. рублей, включая 359 тыс. рублей, выплаченных Банку.

В течение 2016 года – в размере 705 тыс. рублей, включая 359 тыс. рублей, выплаченных Банку.

**28. Управление финансовыми рисками**

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

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

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

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

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 консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

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

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

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

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие 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
Торговые ценные бумаги	213	–	–	213
Средства в кредитных организациях	51 748	–	–	51 748
Кредиты и дебиторская задолженность	3 572 749	–	5 851	3 578 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 770 722	29 898	–	1 800 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	15 021	–	–	15 021
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
Прочие активы	134 029	–	–	134 029
<b>Итого активов</b>	<b>6 426 954</b>	<b>29 898</b>	<b>5 851</b>	<b>6 462 703</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	15 011
Средства клиентов	5 125 869	–	7 550	5 133 419
Прочие заемные средства	1 089	–	–	1 089
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 494	–	–	2 494
Отложенное налоговое обязательство	6 777	–	–	6 777
Прочие обязательства	56 203	–	–	56 203
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 207 443</b>	<b>–</b>	<b>7 550</b>	<b>5 214 993</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 219 511</b>	<b>29 898</b>	<b>(1 699)</b>	<b>1 247 710</b>

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	599 560	–	–	599 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 281	–	–	38 281
Торговые ценные бумаги	146	–	–	146
Средства в кредитных организациях	121 379	–	–	121 379
Кредиты и дебиторская задолженность	3 950 541	–	6 814	3 957 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 256 077	58 987	–	1 315 064
Основные средства и нематериальные активы	126 250	–	–	126 250
Инвестиционная недвижимость	322 247	–	–	322 247
Основные средства для продажи	58 806	–	–	58 806
Текущие требования по налогу на прибыль	2 590	–	–	2 590
Прочие активы	74 179	–	–	74 179
<b>Итого активов</b>	<b>6 550 056</b>	<b>58 987</b>	<b>6 814</b>	<b>6 615 857</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	37 054	–	–	37 054
Средства клиентов	5 136 492	–	6 113	5 142 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 200	–	–	1 200
Прочие заемные средства	56 445	–	–	56 445
Текущие обязательства по налогу на прибыль	630	–	–	630
Отложенное налоговое обязательство	24 380	–	–	24 380
Прочие обязательства	78 887	–	–	78 887
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 335 088</b>	<b>–</b>	<b>6 113</b>	<b>5 341 201</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 214 968</b>	<b>58 987</b>	<b>701</b>	<b>1 274 656</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.

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

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

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

	Рубли	Доллары 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
Торговые ценные бумаги	213	–	–	213
Средства в кредитных организациях	39 312	10 860	1 576	51 748
Кредиты и дебиторская задолженность	3 578 600	–	–	3 578 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 732 352	46 805	21 463	1 800 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	15 021	–	–	15 021
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
Прочие активы	131 205	2 824	–	134 029
<b>Итого активов</b>	<b>6 332 348</b>	<b>81 968</b>	<b>48 387</b>	<b>6 462 703</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	15 011
Средства клиентов	5 002 872	82 196	48 351	5 133 419
Прочие заемные средства	1 089	–	–	1 089
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 494	–	–	2 494
Отложенное налоговое обязательство	6 777	–	–	6 777
Прочие обязательства	56 203	–	–	56 203
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 084 446</b>	<b>82 196</b>	<b>48 351</b>	<b>5 214 993</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 247 902</b>	<b>(228)</b>	<b>36</b>	<b>1 247 710</b>

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

Ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	548 850	20 528	30 182	599 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 281	–	–	38 281
Торговые ценные бумаги	146	–	–	146
Средства в кредитных организациях	79 833	40 328	1 218	121 379
Кредиты и дебиторская задолженность	3 957 355	–	–	3 957 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 257 596	37 570	19 898	1 315 064
Основные средства и нематериальные активы	126 250	–	–	126 250
Инвестиционная недвижимость	322 247	–	–	322 247
Основные средства для продажи	58 806	–	–	58 806
Текущее требование по налогу на прибыль	2 590	–	–	2 590
Прочие активы	71 989	1 557	633	74 179
<b>Итого активов</b>	<b>6 463 943</b>	<b>99 983</b>	<b>51 931</b>	<b>6 615 857</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	37 054	–	–	37 054
Средства клиентов	4 989 874	100 838	51 893	5 142 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 200	–	–	1 200
Прочие заемные средства	56 445	–	–	56 445
Текущие обязательства по налогу на прибыль	630	–	–	630
Отложенное налоговое обязательство	24 380	–	–	24 380
Прочие обязательства	78 887	–	–	78 887
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 188 470</b>	<b>100 838</b>	<b>51 893</b>	<b>5 341 201</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 275 473</b>	<b>(855)</b>	<b>38</b>	<b>1 274 656</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:

	2017		2016	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(11)	(9)	(43)	(34)
Ослабление доллара США на 5%	11	9	43	34
Укрепление евро на 5%	2	2	2	2
Ослабление евро на 5%	(2)	(2)	(2)	(2)
<b>Итого укрепление валют</b>	<b>(9)</b>	<b>(7)</b>	<b>(41)</b>	<b>(32)</b>
<b>Итого ослабление валют</b>	<b>9</b>	<b>7</b>	<b>41</b>	<b>32</b>

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

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

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

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка: совет директоров, финансовый комитет, казначейство.

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

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

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

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

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 417,8% (2016 г.: 274,9%);

норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 395,0% (2016 г.: 387,8%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 36,1% (2016 г.: 36,4%).

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 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.

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	490 901	–	–	–	–	490 901
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	39 673	39 673
Торговые ценные бумаги	213	–	–	–	–	213
Средства в кредитных организациях	51 451	297	–	–	–	51 748
Кредиты и дебиторская задолженность	19 634	46 542	623 295	2 888 954	175	3 578 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 153	263 105	132 336	1 353 995	1 031	1 800 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	15 021	–	–	–	–	15 021
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
Прочие активы	49 114	80 872	–	–	4 043	134 029
<b>Итого активов</b>	<b>676 487</b>	<b>397 332</b>	<b>800 302</b>	<b>4 242 949</b>	<b>345 633</b>	<b>6 462 703</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	15 011	–	–	–	–	15 011
Средства клиентов	1 155 200	1 561 652	1 268 526	1 148 041	–	5 133 419
Прочие заемные средства	–	–	–	1 089	–	1 089
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	2 494	–	–	–	2 494
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	6 777	–	6 777
Прочие обязательства	5 811	45 368	4 120	778	126	56 203
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 176 022</b>	<b>1 609 514</b>	<b>1 272 646</b>	<b>1 156 685</b>	<b>126</b>	<b>5 214 993</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(499 535)</b>	<b>(1 212 182)</b>	<b>(472 344)</b>	<b>3 086 264</b>	<b>345 507</b>	<b>1 247 710</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(499 535)</b>	<b>(1 711 717)</b>	<b>(2 184 061)</b>	<b>902 203</b>	<b>1 247 710</b>	<b>–</b>

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

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	599 560	–	–	–	–	599 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	38 281	38 281
Торговые ценные бумаги	146	–	–	–	–	146
Средства в кредитных организациях	121 082	297	–	–	–	121 379
Кредиты и дебиторская задолженность	4 076	133 324	179 518	3 639 143	1 294	3 957 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 909	136 408	231 162	878 751	20 834	1 315 064
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	126 250	126 250
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	322 247	322 247
Основные средства для продажи	–	–	58 806	–	–	58 806
Текущие требования по налогу на прибыль	–	2 590	–	–	–	2 590
Прочие активы	45 584	25 844	–	–	2 751	74 179
<b>Итого активов</b>	<b>818 357</b>	<b>298 463</b>	<b>469 486</b>	<b>4 517 894</b>	<b>511 657</b>	<b>6 615 857</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	–	–	–	37 054	–	37 054
Средства клиентов	905 171	169 693	317 689	3 750 052	–	5 142 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 200	–	–	–	–	1 200
Прочие заемные средства	–	–	–	56 445	–	56 445
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	630	–	–	–	630
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	24 380	–	24 380
Прочие обязательства	5 321	43 247	20 265	–	10 054	78 887
<b>Итого обязательств</b>	<b>911 692</b>	<b>213 570</b>	<b>337 954</b>	<b>3 867 931</b>	<b>10 054</b>	<b>5 341 201</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(93 335)</b>	<b>84 893</b>	<b>131 532</b>	<b>649 963</b>	<b>501 603</b>	<b>1 274 656</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(93 335)</b>	<b>(8 442)</b>	<b>123 090</b>	<b>773 053</b>	<b>1 274 656</b>	<b>–</b>

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с этим весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

В 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 года.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)	доллары США (в %)	рубли (в %)	евро (в %)
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	–	0,0	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	0,0	0,2	–	1,5	0,0	0,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,1	9,2	3,4	5,2	11,5	3,4
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	10,4	–	–	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность	–	12,0	–	–	12,9	–
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	9,1	–
Средства клиентов	0,5	7,1	0,3	1,3	8,6	0,9
– срочные депозиты юридических лиц	–	7,4	–	–	7,7	–
– срочные и текущие депозиты физических лиц	0,5	7,6	0,3	1,3	9,3	0,9
Субординированные займы	–	1,0	–	–	0,0	–

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

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 5 978 тыс. рублей больше (2016 г.: на 2 711 тыс. рублей больше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 5 978 тыс. рублей меньше (2016 г.: на 2 711 тыс. рублей больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

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

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

Если бы на 31 декабря 2017 года цены на акции и облигации были на 5% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 тыс. рублей меньше (2016 г.: на 7 тыс. рублей меньше) в результате переоценки корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 86 555 тыс. рублей меньше (2016 г.: на 57 961 тыс. рублей меньше) в основном в результате уменьшения справедливой стоимости облигаций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Если бы на 31 декабря 2017 года цены на акции и облигации были на 5% выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 тыс. рублей больше (2016 г.: на 7 тыс. рублей больше) в результате переоценки корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала, составили бы на 86 555 тыс. рублей больше (2016 г.: на 57 961 тыс. рублей больше) в основном в результате уменьшения справедливой стоимости облигаций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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.

## **29. Управление капиталом**

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

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

**29. Управление капиталом (продолжение)**

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	1 139 404	1 133 714
Основной капитал	1 139 404	1 133 714
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 140 894</b>	<b>1 185 318</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – Н1.0) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 21,6% (2016 г.: 21,0%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Банком России в размере 8,0%.

Норматив достаточности базового капитала Банка (далее Н1.1) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 21,5% (2016 г.: 20,1%). Минимально допустимое значение Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Банка (далее Н1.2) по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 21,5% (2016 г.: 20,1%). Минимально допустимое значение Н1.2 установлено Банком России в размере 6,0%.

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года по Группе указанные показатели не рассчитывались в соответствии с нормативным документом Банка России.

**30. Условные обязательства**

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

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не формировала резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам (2016 г.: 45 тыс. рублей) (примечание 19).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**30. Условные обязательства (продолжение)**

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	41 373	21 567
От 1 года до 5 лет	125 404	966
Свыше 5 лет	147 733	2 613
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>314 510</b>	<b>25 146</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 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все особые условия.

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	52 979	115 126
Гарантии выданные	292 979	144 532
Резерв по обязательствам кредитного характера (примечание 19)	(1)	(59)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>345 957</b>	<b>259 599</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 31 декабря 2017 года Группа имела заложенные права (требования) на выданные кредиты на сумму 118 382 тыс. рублей (2016 г.: 119 040 тыс. рублей), которые были переданы в качестве залога НКО АО «НРД».

Обязательные резервы на сумму 39 673 тыс. рублей (2016 г.: 38 281 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **31. Справедливая стоимость активов и обязательств**

#### **Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.**

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

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

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

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

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

#### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в кредитных организациях.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2017 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.

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

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

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

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Торговые ценные бумаги				
– долевые ценные бумаги, имеющие котировку	213	–	146	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
– облигации кредитных организаций, имеющие котировку	727 857	–	835 828	–
– облигации федерального займа	620 393	–	329 868	–
– корпоративные облигации российских эмитентов	349 970	–	–	–
– еврооблигации кредитных организаций	58 051	–	58 987	–
– муниципальные облигации, имеющие котировку	12 139	–	21 638	–
– долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 031	–	1 304	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
– облигации федерального займа	15 021	–	–	–
Инвестиционная недвижимость	–	211 596	–	322 247
<b>Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>1 784 675</b>	<b>211 596</b>	<b>1 247 771</b>	<b>322 247</b>

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>		
Средства в кредитных организациях	51 748	121 379
Кредиты и дебиторская задолженность	3 578 600	3 957 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ипотечные закладные)	31 194	47 920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (вложения в уставные капиталы прочих компаний)	–	19 727
Прочие финансовые активы	127 515	70 975
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>3 789 057</b>	<b>4 217 356</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>		
Средства кредитных организаций	15 011	37 054
Средства клиентов	5 133 419	5 142 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 200
Прочие заемные средства	1 089	56 445
Прочие финансовые обязательства	42 474	65 904
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>5 191 993</b>	<b>5 303 208</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.

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

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; 4) кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	490 901	–	–	490 901
Торговые ценные бумаги	213	–	–	213
Средства в кредитных организациях	–	–	51 748	51 748
Кредиты и дебиторская задолженность	–	–	3 578 600	3 578 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	1 800 620	–	1 800 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	–	15 021	–	15 021
Прочие финансовые активы	–	–	127 515	127 515
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>491 114</b>	<b>1 815 641</b>	<b>3 757 863</b>	<b>6 064 618</b>

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	599 560	–	–	599 560
Торговые ценные бумаги	146	–	–	146
Средства в кредитных организациях	–	–	121 379	121 379
Кредиты и дебиторская задолженность	–	–	3 957 355	3 957 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	1 315 064	–	1 315 064
Прочие финансовые активы	–	–	70 975	70 975
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>599 706</b>	<b>1 315 064</b>	<b>4 149 709</b>	<b>6 064 479</b>

**33. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными 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.

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

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

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 01 января, брутто	–	5 798	15 052
Выдано кредитов в течение года	325 000	2 448	92 330
Погашено кредитов течение года	(325 000)	(2 121)	(58 370)
Прочие изменения	–	579	(38 579)
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, брутто</b>	<b>–</b>	<b>6 704</b>	<b>10 433</b>
Резерв под обесценение на 31 декабря	–	(8)	(19)
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, нетто</b>	<b>–</b>	<b>6 696</b>	<b>10 414</b>
Прочие активы	51	–	–
Текущие счета и депозиты на 01 января	117 191	6 732	11 071
Привлечено в течение года	1 085 000	108 535	130 717
Возвращено в течение года	(1 085 000)	(107 663)	(121 331)
Прочие изменения	(117 191)	(6 502)	(13 486)
<b>Текущие счета и депозиты на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>1 102</b>	<b>6 971</b>
Собственные доли, выкупленные у участников	(15 245)	–	–
Прочие обязательства	29	–	–
Неиспользованные кредитные линии	–	107	701

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма кредитов, выданных участникам, ключевым руководящим сотрудникам и другим связанным сторонам Группы, составила 17 136 тыс. рублей (2016 г.: 20 850 тыс. рублей). Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

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

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2016 года и операции в течение 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 01 января, брутто	171 913	4 179	7 110
Выдано кредитов в течение года	27 800	6 510	15 286
Погашено кредитов течение года	(197 550)	(6 055)	(10 081)
Прочие изменения	(2 163)	1 164	2 737
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, брутто</b>	<b>–</b>	<b>5 798</b>	<b>15 052</b>
Резерв под обесценение на 31 декабря	–	(15)	(25)
<b>Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря, нетто</b>	<b>–</b>	<b>5 783</b>	<b>15 027</b>
Прочие активы	–	–	1 261
Текущие счета и депозиты на 01 января	126 308	9 935	18 651
Привлечено в течение года	2 138 834	72 595	95 606
Возвращено в течение года	(2 205 004)	(76 150)	(99 678)
Прочие изменения	57 053	352	(3 508)
<b>Текущие счета и депозиты на 31 декабря</b>	<b>117 191</b>	<b>6 732</b>	<b>11 071</b>
Субординированные займы	55 000	–	–
Собственные доли, выкупленные у участников	15 245	–	–
Прочие обязательства	239	–	795
Полученные поручительства	462	–	–
Выданные гарантии	–	–	1 908
Неиспользованные кредитные линии	–	637	1 066

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	Ключевые руководящие работники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	108	597	2 447
Процентные расходы	(509)	(71)	(1 540)
Чистое восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	–	7	6
Комиссионные доходы	143	–	2 879
Комиссионные расходы	(396)	–	(2)
Прочие операционные доходы	1 631	–	538
Административные и прочие операционные расходы	(151)	–	(18 006)

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	<b>Участники</b>	<b>Ключевые руководящие работники</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	16 948	482	1 192
Процентные расходы	(2 600)	(183)	(618)
Чистое (создание) / восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 719	(8)	(18)
Выкуп долей у участников	(11 473)	–	–
Комиссионные доходы	344	–	4 928
Комиссионные расходы	(16)	–	–
Прочие операционные доходы	13 973	–	10 386
Административные и прочие операционные расходы	(2 614)	–	(40 796)

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы представлена заработной платой и другими краткосрочными вознаграждениями и составляет 40 323 тыс. рублей (2016 г.: 73 126 тыс. рублей).

Доля должностных окладов и иных выплат ключевому управленческому персоналу в фонде оплаты труда за 2017 год составила 14,3% (2016 г.: 24,3%).

### **34. События после отчетной даты**

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