

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 МАРТА 2018 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Комментарии	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>12</u>	216 463	296 851
Обязательные резервы в Центральном Банке	<u>12</u>	20 671	20 567
Средства в других банках	<u>13</u>	530 201	284 826
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>14</u>	676 458	896 672
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>15</u>	1 292 632	1 308 152
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	<u>16</u>	0	0
Инвестиционная недвижимость	<u>17</u>	236 146	236 146
Основные средства и нематериальные активы	<u>18</u>	513 399	515 267
Прочие активы	<u>19</u>	614	1 359
Отложенный налоговый актив	-	62 273	60 222
ИТОГО АКТИВЫ		3 548 857	3 620 062
ПАССИВЫ:			
Депозиты банков	<u>20</u>	0	0
Счета клиентов	<u>21</u>	2 757 509	2 829 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>22</u>	16 020	14 288
Отложенное налоговое обязательство	-	65 901	70 633
Прочие обязательства	<u>23</u>	13 856	12 301
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	209
ИТОГО ПАССИВЫ		2 853 286	2 926 683
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	-	329 768	329 768
Эмиссионный доход		68 469	68 469
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		15 296	7 042
Фонд переоценки основных средств		163 128	163 128
Нераспределенная прибыль		118 910	124 972
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		695 571	693 379
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 548 857	3 620 062

_____/Сильнягин О.А./
Председатель Правления

_____/Хмелевских Е.Л./
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Комментарии	1 квартал 2018 год	1 квартал 2017 год
Процентные доходы	5	76 339	98 624
процентные доходы от кредитов клиентам		40 376	69 738
процентные доходы по кредитам банков		6 223	686
процентные доходы по ценным бумагам		27 950	25 624
проценты от лизинговой деятельности		1 790	2 576
Процентные расходы	5	(42 706)	(39 069)
процентные расходы по средствам банков		-	(121)
процентные расходы по средствам клиентов		(42 501)	(38 422)
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(205)	(526)
Резерв под обесценение активов	6	(13 284)	(38 015)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		20 349	21 540
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(3 649)	(1 142)
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		438	965
комиссионные доходы	7	6 926	7 987
комиссионные расходы	7	(1 901)	(1 801)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1 814	6 009
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	9	12 996	1 169
расходы на содержание персонала		(25 920)	(25 348)
износ и амортизация		(2 715)	(5 512)
прочие операционные расходы		(19 819)	(45 714)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(48 454)	(76 574)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(13 295)	(47 856)
изменение резерва – оценочного обязательства и прочие резервы	10	(590)	(51)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(13 885)	(47 907)
расходы по налогу на прибыль	11	7 823	(1 365)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(6 062)	(49 272)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		8 254	2 137
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 317	2 671
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 063)	(534)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		-	-
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		8 254	2 137
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		2 192	(47 135)

 _____/Сильнягин О.А./
 Председатель Правления

 _____/Хмелевских Е.Л./
 Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	1 квартал 2018 год	1 квартал 2017 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	64 929	51 891
Проценты уплаченные	(46 763)	(33 241)
Доходы по операциям с ценными бумагами	(466)	351
Доходы по операциям с иностранной валютой	(672)	(1 465)
Комиссии полученные	6 751	7 872
Комиссии уплаченные	(1 529)	(1 462)
Прочие операционные доходы	29 844	34 540
Уплаченные операционные расходы	(49 212)	(30 372)
Уплаченный налог	(926)	(16 709)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 956	11 405
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(104)	(367)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(76 489)	26 647
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	47 139	23 909
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(40 966)	(83 988)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	1 979	1 369
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(26 462)	(25 342)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(31 934)	(355 768)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	55 814	327 792
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(69 067)	(74 343)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Приобретение основных средств	(22 847)	(522)
Выручка от реализации основных средств	10 029	7
Приобретение (продажа) инвестиционной недвижимости	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(12 818)	(515)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 497	1 781
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(80 388)	(73 077)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	296 851	277 721
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	216 463	204 644

_____/Сильнягин О.А./
Председатель Правления

_____/Хмелевских Е.Л./
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток/Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2016 г.	349 762	68 469	1 151	160 088	191 319	770 789
Выкуп акций	(19 994)					(19 994)
Совокупная прибыль за период			5 891	3 040	(66 347)	(57 416)
Остаток за «31» декабря 2017 г.	329 768	68 469	7 042	163 128	124 972	693 379
Увеличение уставного капитала	-					-
Совокупная прибыль за период			8 254	-	(6 062)	2 192
Остаток за «31» марта 2018 г.	329 768	68 469	15 296	163 128	118 910	695 571

_____/Сильнягин О.А./
Председатель Правления

_____/Хмелевских Е.Л./
Главный бухгалтер

**КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ГРУППА

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного общества «ИТ Банк» (далее – «Банк» или «Материнская компания») и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс». Материнская компания и дочерняя организация далее совместно именуется «Группа».

Банк – это коммерческий банк, созданный и зарегистрированный Банком России «13» декабря 1993 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2609. Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации на территории Омской области и в г. Ангарск Иркутской области. Основная деятельность Группы заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд, гарантий, прочих банковских услуг и услуг по лизингу.

По состоянию на 31 марта 2018 и 2017 годов в Группу входили следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2018	2017	
Акционерное общество «ИТ Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс»	Российская Федерация	100	100	Операции лизинга

Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс» было учреждено в организационно-правовой форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии законодательством Российской Федерации в марте 2001 года.

Доля собственных средств материнской компании в капитале Группы – 98.6%, дочерней компании – 1.4%. Группа входит в состав холдинга, материнская компания является ООО КФ "Консалтинвест".

В соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» АО «ИТ Банк» обладает полным контролем над деятельностью дочерней компании: обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Общее количество сотрудников Банка на 31 марта 2018 года составляло 158 человек, общее количество сотрудников дочерней организации на 31 марта 2018 года составило 5 человек.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 160 человек, общее количество сотрудников дочерней организации на 31 декабря 2017 года составило 5 человек.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.04.2018 в Омской области действовали две самостоятельных кредитных организаций: АО «ИТ Банк», АО «Эксперт-Банк» и одно НКО "Перспектива" (ООО). Количество филиалов кредитных организаций по состоянию на 01.04.2018 составило 10.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые досрочно

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем: Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов. Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. 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 организации раскрывать эффект изменений

собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода;

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Будет использоваться «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании необесцененных финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если впоследствии имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде. Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность;

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, 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 получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность;

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 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. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность;

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у

арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность;

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения);

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);

- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Группы в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Отчётность скорректирована с учётом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учётом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчётности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчётности) подлежит агрегированию – объединению с другими статьями финансовой отчётности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия для отнесения в разряд существенных принимается величина, превышающая 10 % от величины собственного капитала Группы, рассчитанного в соответствии с МСФО.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Группы подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование для финансирования текущих операций (см. Комментарии 13).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Группа классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о 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, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. 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, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Группа классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете 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 должны учитываться 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. 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 методик

оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочей совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита

отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. 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, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - 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 процентной ставки.

Группа не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Группа продала или переклассифицировала до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные

МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

Основные средства - это материальные активы, которые предназначены для использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях и предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода.

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его приобретения или сооружения. Фактическая стоимость объекта основных средств включает покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку (в т. ч. НДС), а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению, например, первичные затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и стоимость профессиональных услуг. В случае, когда административные и накладные расходы не относятся непосредственно к приобретению основного средства или его доведению до рабочего состояния, они не входят в первоначальную стоимость основного средства.

Под первоначальной стоимостью для основных средств, имеющихся на балансе участников Группы на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная либо первоначальная стоимость на момент первого применения МСФО, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года.

К учету в качестве основных средств принимается имущество стоимостью от 40 000 рублей. Предметы, стоимостью ниже 40 000 рублей независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Основные средства, принятые к учету объединяются в следующие группы:

- здания и сооружения;
- компьютерная техника;
- офисное оборудование;
- автотранспорт.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. На каждую отчетную дату Группа отражает актив по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на момент переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Переоценка проводится по каждому объекту группы на одну и ту же дату. Переоценка должна

производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. К переоценке могут привлекаться профессиональные оценщики, при этом сотрудниками ответственных подразделений выносятся мотивированное суждение об изменении стоимости переоцениваемого имущества на каждую отчетную дату.

Если балансовая стоимость актива в результате переоценки увеличивается, то сумма такого увеличения должна быть признана в составе прочего совокупного дохода и накоплена в капитале под заголовком "прирост стоимости от переоценки". Однако такое увеличение должно признаваться в составе прибыли или убытка в той мере, в которой оно восстанавливает сумму уменьшения стоимости от переоценки того же актива, ранее признанную в составе прибыли или убытка.

Если балансовая стоимость актива в результате переоценки уменьшается, то сумма такого уменьшения включается в прибыль или убыток. Тем не менее, данное уменьшение должно быть признано в составе прочего совокупного дохода в размере существующего кредитового остатка при его наличии, отраженного в статье "прирост стоимости от переоценки", относящегося к тому же активу. Уменьшение, признанное в составе прочего совокупного дохода, снижает сумму, накопленную в составе капитала под заголовком "прирост стоимости от переоценки".

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости на основании документально подтвержденной информации о рыночной стоимости объекта.

Автотранспорт, офисное оборудование и компьютерная техника отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Амортизация - начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Остаточная стоимость и срок полезного использования актива пересматривается как минимум один раз в конце каждого отчетного года, и, если ожидания отличаются от предыдущих бухгалтерских оценок, изменения должны отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки".

Нематериальные активы - учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Норма для амортизации нематериальных активов:

Нематериальные активы	33%
-----------------------	-----

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость учитывается в соответствии с МСФО (IAS) «Инвестиционное имущество». К инвестиционной недвижимости относятся земля или здание – или часть здания – или и то, и другое – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется без привлечения независимого оценщика но с учетом следующих существенных допущений:

- наличие и размер ограничений в отношении реализуемости инвестиционной недвижимости или распределения дохода или выручки от выбытия;
- обязательства по договору на приобретение, сооружение или развитие инвестиционной недвижимости, либо на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Операционная аренда - Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Группа – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда - Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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, и 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 заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов - Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. 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 чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы,

непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по не денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. - 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2015 г.- 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Группа производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Группы по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Группы, так как они не являются активами Группы.

5. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Формирование общей стратегии управления рисками является важным этапом эффективного процесса управления рисками и всей деятельностью Группы.

Основными стратегическими задачами в системе управления всеми видами банковских рисков являются:

- создание системы управления рисками, которая будет носить упреждающий характер;
- в условиях развития банковских и прочих финансовых операций, в рамках маркетинговой стратегии Группы, особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, совершенствование процедур оценки, а также координация управления такими рисками;
- снижение уровня рыночных рисков, связанных с активной деятельностью Группы на рынке ценных бумаг, не пренебрегать диверсификацией ценных бумаг Группы по местам их хранения;
- правильное управление операционным риском, разумные процессы и стратегии управления операционным риском помогут избежать убытков для Группы, поскольку может быть

своевременно выявлено мошенничество и увеличена непрерывность банковских бизнес-процессов.

Стратегия управления рисками включает:

- идентификация рисков на постоянной основе;
- измерение и оценка рисков;
- определение уровня рисков, принимаемых Группой.

Управление банковскими рисками осуществляется на уровне всей Группы, практически всеми подразделениями в рамках своего функционала.

Основным подразделением, ответственным за управление рисками с целью минимизации убытков и обеспечения непрерывности деятельности Банка, а также предотвращение фактов нанесения Банку экономического, финансового, материального ущерба или ущерба его деловой репутации отвечает Служба управления банковскими рисками.

Отчеты о состоянии рисков по Группе составляются на ежеквартальной основе и выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка. Банк оценивает риски в аналогичном формате и порядке оценивает и предоставляет на рассмотрение риски на ежемесячной основе

В случае возникновения нестандартных ситуаций, требующих немедленного принятия решений, информация незамедлительно доводится до руководства всех уровней.

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Группой потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Группой на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Группы по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Группы информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Рыночный риск - Группа управляет рыночным риском, стремясь к равновесию между доходностью проводимых операций и уровнем сопровождающего их риска. В Группе осуществляется мониторинг текущей конъюнктуры финансовых рынков и прогнозирование движения существенных факторов рыночного риска. Группа управляет валютным риском, осуществляя мониторинг открытых позиций в разрезе отдельных валют и их совокупности, оперативно принимает соответствующие управленческие решения. Методы минимизации валютного риска основываются на прогнозировании валютных колебаний и лимитировании открытых валютных позиций. Контроль процентного риска производится путем регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами и пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков и видов валют, видов инструментов, категорий клиентов. В рамках управления фондовым риском Группа определяет срочность вложений и структуру портфелей ценных бумаг. В Группе проводится регулярный мониторинг деятельности эмитентов ценных бумаг, изменения факторов рыночного риска, осуществляется пересмотр установленных лимитов. Банк осуществляет расчет величины рыночного риска в соответствии с нормативным актом Банка России - Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №387-П от 28.09.12. По состоянию на отчетную дату размер рыночного риска составил 0 тыс. руб.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

В целях ограничения потерь Группы от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Группой могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Группы трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Группе ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Группе ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избегания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избегания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Группы и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Группа регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Группы эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск 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 эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

Операционный риск - 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 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.

Управление операционным риском реализуется через ведущийся на постоянной основе анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска. Осуществляется постоянная работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоев и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения, организации информационных потоков и обеспечения информационной безопасности деятельности.

В Группе реализуется многоступенчатая система внутреннего контроля на всех стадиях бизнес-процессов. Организационная структура управления Группы базируется на принципах четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, коллегиальности и прозрачности принятия решений, исключения конфликта интересов. Значительное внимание Группа уделяет подбору высокоэффективных добросовестных сотрудников, профессиональному обучению и развитию персонала, укреплению корпоративной культуры.

Расчетная величина операционного риска Группы на отчетную дату составила 35 654 тыс. руб.

Правовой риск - для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия: проведение экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике, постоянное повышение квалификации сотрудников кредитной организации, связанных с правовым обеспечением деятельности кредитной организации, организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов кредитной организации.

Риск потери деловой репутации - оценка и ограничение риска потери деловой репутации Группой осуществляется посредством мониторинга за проявлением случаев снижения риска

потери репутации свыше приемлемого уровня, анализа причин возникновения репутационного риска, данных о сбоях производственного процесса, а также изучения влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние кредитной организации, контроля за возрастанием количества жалоб и претензий к кредитной организации.

Стратегический риск - управление стратегическим риском Группы включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Группы, а также систему контроля показателей стратегического риска.

Риск легализации - риск использования услуг Группы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Регуляторный риск - риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки рисков Группы не произошло.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

1 квартал 2018
год

1 квартал 2017
год

Процентные доходы

Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	40 376	69 738
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	6 223	686
Проценты по долговым ценным бумагам	27 950	25 624
Проценты от лизинговой деятельности	1 790	2 576

Всего процентные доходы	76 339	98 624
--------------------------------	---------------	---------------

Процентные расходы

Процентные расходы по средствам банков	-	(121)
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(42 501)	(38 422)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(205)	(526)

Всего процентные расходы	(42 706)	(39 069)
---------------------------------	-----------------	-----------------

Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	33 633	59 555
--	---------------	---------------

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

(в тысячах рублей)

1 квартал 2018
год

1 квартал 2017
год

Резерв под обесценение активов	(13 284)	(38 015)
Итого	(13 284)	(38 015)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

1 квартал 2018
год

1 квартал 2017
год

Комиссионные доходы

Комиссия за открытие, ведение счетов	2 001	1 476
Комиссия по выданным гарантиям	0	16
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	4 687	5 774
Комиссия по прочим операциям	238	721

Итого комиссионных доходов	6 926	7 987
-----------------------------------	--------------	--------------

Комиссионные расходы

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(258)	(234)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 098)	(1 053)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(27)	(145)
Комиссия по прочим операциям	(518)	(369)

Итого комиссионных расходов	(1 901)	(1 801)
------------------------------------	----------------	----------------

Чистый комиссионный доход	5 025	6 186
----------------------------------	--------------	--------------

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 квартал 2018 год	1 квартал 2017 год
Затраты на содержание персонала	(25 920)	(25 348)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1 502)	(2 925)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(1 475)	(2 129)
Расходы на аренду	(106)	(100)
Амортизационные отчисления	(2 715)	(5 512)
Расходы на рекламу и маркетинг	(55)	(102)
Расходы на обеспечение безопасности	(1 304)	(1 425)
Расходы на услуги связи	(429)	(741)
Плата за профессиональные услуги	(224)	(218)
Страховые взносы по вкладам	(2 806)	(2 496)
Прочие	(11 918)	(35 578)
ИТОГО	(48 454)	(76 574)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 квартал 2018 год	1 квартал 2017 год
Штрафы, пени, неустойки	893	322
Доходы от сдачи имущества в аренду	483	259
Доходы от реализации имущества	0	0
Прочие операционные доходы	11 620	588
ИТОГО	12 996	1 169

10. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА – ОЦЕНОЧНОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 квартал 2018 год	1 квартал 2017 год
Резервы на возможные потери по прочим активам	(590)	(51)
Резерв под условные обязательства некредитного характера	-	-
Итого	(590)	(51)

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 квартал 2018 год	1 квартал 2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 023	1 049
Изменения отложенного налогообложения связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	(8 846)	316
Расходы по налогу на прибыль	(7 823)	1 365

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Группы, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

В целях более полного понимания соотношения теоретического и фактического расхода по налогу на прибыль был изменен порядок раскрытия этих составляющих. В частности, добавлена строка, отражающая налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 квартал 2018 год	1 квартал 2017 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(13 885)	(64 966)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(2 777)	(12 993)
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%	(341)	(350)
Использование непризнанного ранее налогового убытка и прочиз невременных разниц	(4 705)	14 708
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(7 823)	1 365

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 марта 2018 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2018 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 марта 2018 г составляют 216463 тыс. руб. Сумма 20671 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Группа не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	75 163	90 699
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	122 921	190 170
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	15 549	11 624
Денежные средства для расчетов с биржей	2 830	4 358
Остатки на торговых банковских счетах		
Денежные средства и их эквиваленты	216 463	296 851

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имела счета типа «Ностро» в 8 российских банках (на 31 декабря 2017 года – 8), в 1 небанковской кредитной организации.

13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ссуды, предоставленные банкам	525 899	280 400
Векселя банков	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	4 302	4 426
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого на конец периода	530 201	284 826

По состоянию на 31 марта 2018 года, в статье «средства в других банка» отражено:

- взнос в гарантийный фонд платежной системы «BLIZKO» в ПАО АКБ «Связь-Банк»;
- гарантийный депонент в АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa;
- Депозит в ЦБ РФ со сроком погашения в апреле 2018 года, с доходностью 7,2%;
- РЕПО (с НКО НКЦ (АО)) погашение апреле 2018 года, с доходностью 7,26%, 7,30%, 7,23%, 7,20%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в статье «средства в других банка» отражено:

- взнос в гарантийный фонд платежной системы «BLIZKO» в ПАО АКБ «Связь-Банк»;
- гарантийный депонент в АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa;
- Депозит в ЦБ РФ со сроком погашения в январе 2018 года, с доходностью 7,74%;
- РЕПО (с НКО НКЦ (АО)) погашение январь 2018 года, с доходностью 7,65%, 7,68%, 7,68%, 7,68%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
Итого на конец периода	0	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	530 201	284 826
- в банках-нерезидентах	0	0
Итого текущих и необесцененных	530 201	284 826
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средств в других банках	530 201	284 826

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	530 201	284 826
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения		
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
Итого	530 201	284 826

Основным признаком, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. Кредитов, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения, по состоянию на 31.03.2018 и 31.12.2017 не было.

Кредиты, выданные Группой, не имели обеспечения.

Ссуды и средства, предоставленные банкам, включая векселя банков, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению данных активов. Последующая оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании ссуд и средств, предоставленных банкам, учитываются принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 530201 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Максимальная величина кредитного риска раскрыта в примечании 33 к настоящему отчету. Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию за 31 марта 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 530201 тысяч рублей (2017 г. 284826 тысяч рублей).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты коммерческим организациям	665 278.00	745 313
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10 170.00	144 656
Кредиты физическим лицам	107 824.00	97 766
Дебиторская задолженность	0.00	0
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 762.00	12 338
Векселя коммерческих организаций	23 821.00	20 712
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(137 397)	(124 113)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	676 458	896 672

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года все ссуды и средства кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Омск и г. Ангарск.

По состоянию на 31 марта 2018 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 17 тыс. рублей или 0,00% (на 31 декабря 2017 года – 14 тыс. рублей или 0,00%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	57 021	0	20 712	6 713	39 667	124 113

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	13 803	-	866	(5 807)	4 422	13 284
---	--------	---	-----	---------	-------	--------

Средства, списанные в течение года как безнадежные

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 марта 2018 года	70 824	0	21 578	906	44 089	137 397
---	---------------	----------	---------------	------------	---------------	----------------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	23 497	593	28 554	855	34 453	87 952

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	33 524	(593)	(7 842)	5 858	5 214	36 161
---	--------	-------	---------	-------	-------	--------

Средства, списанные в течение года как безнадежные

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	57 021	0	20 712	6 713	39 667	124 113
---	---------------	----------	---------------	--------------	---------------	----------------

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, в связи с тем, что: они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени, так как оценка, ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основанных на показателях деятельности Группы за последнее время, а также в случае значительных отклонений сделанных Группой оценок величины потерь от их фактически значений, Группой будут формироваться резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Группы в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 17%.

Кредиты, выданные Группой, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц.

Политикой Группы в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Группы требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не

полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	546 990	593 147
Облигации крупнейших банков РФ	410 503	370 745
Облигации субъектов федерации	135 836	141 268
Корпоративные облигации (еврооблигации)	199 303	202 992
Резерв на возможные потери		
Всего:	1 292 632	1 308 152
<p>Корпоративные облигации, включающие в себя эмитентов ДОМ.РФ, ПАО АНК "Башнефть", ООО "ЕвразХолдинг Финанс", ПАО "Корпорация "Иркут", АО "Концерн "Калашников", ПАО "КАМАЗ", ПАО "МТС", ФГУП "Почта России", ОАО "РЖД", ПАО "НК "Роснефть", АО "РОСНАНО", ПАО "Транснефть" продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 9,05%, 7,7%, 12,6%, 9%, 10,9%, 12,1%, 6,85%, 10%, 8,2%, 9,39%, 12,5%, 12,75%, 9,45% и доходностью к погашению 6,99%, 7,34%, 7,34%, 7,19%, 7,25%, 7,58%, 6,63%, 7,13%, 7,21%, 6,95%, 7,41%, 5,79%, 7,54%, 7,33% соответственно.</p> <p>Облигации крупнейших банков РФ, включающие в себя эмитентов АО "АЛЬФА-БАНК", ПАО "БИНБАНК", Банк ВТБ (ПАО), Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО Банк "ФК Открытие", АО "Россельхозбанк", ПАО Сбербанк, Внешэкономбанк продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 8,15%, 12%, 7,52%, 7,5%, 8,2%, 8,5%, 10,1%, 9,35%, 11,1%, 8,65%, 9,25%, 9,75% и доходностью к погашению 7,08%, 8,98%, 6,62%, 6,77%, 7,05%, 9,25%, 8,05%, 7,46%, 6,4%, 7,28%, 7,23%, 6,94%, 7,33% соответственно.</p> <p>Облигации субъектов федерации, включающие в себя эмитентов комитета финансов Волгоградской области, главного финансового управления Кемеровской области, Министерства финансов Республики Мордовия, Правительства Оренбургской области, Министерства управления финансов Самарской области, Администрации Смоленской области, Минфина России продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 7,27%, 8,2%, 9,25%, 8,5%, 10%, 8,9%, 7,4% и доходностью к погашению 6,67%, 6,73%, 7,45%, 6,88%, 6,99%, 7,15%, 6,47% соответственно.</p> <p>Корпоративные облигации (еврооблигации), включающие в себя эмитентов GAZ CAPITAL S.A., ALROSA Finance S.A., Evraz Group S.A., Veb Finance plc продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 3,125%, 7,75%, 6,5%, 8,25%, 6,902% и доходностью к погашению 2,12%, 3,84%, 4,11%, 4,33%, 3,97% соответственно.</p>		
<p>Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:</p>		
	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)		
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Корпоративные облигации	546 990	593 147
Облигации крупнейших банков РФ	410 503	370 745
Облигации субъектов федерации	135 836	141 268
Корпоративные облигации (еврооблигации)	199 303	202 992
Итого текущих и необесцененных	1 292 632	1 308 152
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 292 632	1 308 152

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

(в тысячах рублей)	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Облигации субъектов федерации	0	0
Облигации крупнейших банков РФ	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные облигации (еврооблигации)	0	0
За вычетом резерва	0	0
Всего:	0	0

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>Без признаков обесценения и необесцененные</i>		
Муниципальные облигации	0	0
Облигации крупнейших банков РФ	0	0
Корпоративные облигации крупных российских корпораций	0	0
Корпоративные облигации (еврооблигации)	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0

В первом квартале 2018 года Группа не проводила переклассификацию ценных бумаг из категории «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в «долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи».

17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В начале 2013 года Группой был приобретен имущественный комплекс, который был классифицирован как инвестиционная недвижимость в соответствии с IAS 40. Основные цели, которые преследовало руководство Группы при приобретении данного актива – это повышение капитализации бизнеса и получение доходов от сдачи имущества в операционную аренду.

(в тысячах рублей)	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
стоимость на начало года	236 146	201 160
изменение справедливой стоимости в течение года приобретения	0	1 200
выбытие инвестиционной недвижимости	-	(5 385)
перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории основные средства	0	39 171
стоимость на конец года	236 146	236 146

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

Переоценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила 236 146 тыс. руб. и на 31 декабря 2017 года составляла 236 146 тыс. руб. Стоимость имущества оценивалась сравнительным методом. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости квадратного метра в аналогичных объектах на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 марта 2018 года была бы на 9010 тыс. руб. выше/ниже и на 31 декабря 2017 года была бы на 9010 тыс. руб. выше/ниже.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2016	525 214	8 938	54 622	44 468	13 968	647 210
Поступления	936	-	1 714	364	245	3 259
Выбытие	(20 593)	-	(1 115)	-	-	(21 708)
Остаток на 31.12.2017	505 557	8 938	55 221	44 832	14 213	628 761
Поступления	-	-	124	-	200	324
Выбытие	-	-	(690)	-	-	(690)
Остаток на 31.03.2018	505 557	8 938	54 655	44 832	14 413	628 395
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12.2016	43 538	6 742	43 982	0	13 638	107 900
Амортизационные отчисления	4 920	1 122	3 281	-	369	9 692
Выбытия	(3 261)	-	(837)	-	-	(4 098)
Остаток на 31.12.2017	45 197	7 864	46 426	0	14 007	113 494
Амортизационные отчисления	1 168	246	741	-	33	2 188
Выбытия	-	-	(686)	-	-	(686)
Остаток на 31.03.2018	46 365	8 110	46 481	0	14 040	114 996
Остаточная стоимость на 31.12.2017	460 360	1 074	8 795	44 832	206	515 267
Остаточная стоимость на 31.03.2018	459 192	828	8 174	44 832	373	513 399

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

В остаточную стоимость зданий была включена сумма 203910 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы. В основу оценки была положена рыночная стоимость. По состоянию на 31 декабря 2017 года были составлены мотивированные суждения специалистами Группы по объектам недвижимости. Согласно мотивированным суждениям специалистов Группы переоценка объектов недвижимости не требуется, т.к. отклонение справедливой стоимости объектов недвижимости не существенно.

На отчетную дату 31 марта 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 40782 тысяч рублей было рассчитано по ставке 20% в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 марта 2018 года - 459192 тысяч рублей за вычетом амортизации и за 31 декабря 2017 года 460360 тыс. рублей.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. При изменении величины стоимости квадратного метра на рынке коммерческой недвижимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 марта 2018 года была бы на 8 351 тыс. руб. выше/ниже и на 31 декабря 2017 года была бы на 8 351 тыс. руб. выше/ниже.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Авансы уплаченные	298	801
Прочие дебиторы	5 333	4 985
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(5 017)	(4 427)
Итого прочих нефинансовых активов	614	1 359

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Резерв на возможные потери по прочим активам:		
На начало периода	4 427	1 202
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	590	3 225
Активы, списанные в течение года за счет резервов, как безнадежные	-	-
На конец периода	5 017	4 427

20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	0	0
Кредиты Банка России	0	0
ИТОГО:	0	0

21. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
текущие (расчётные) счета	355 517	435 747
срочные депозиты	5 127	4 947
Физические лица		
текущие счета (вклады «до востребования»)	59 223	57 847
срочные депозиты	2 337 642	2 330 711
Итого	2 757 509	2 829 252

Основная часть вкладов и депозитов привлечена от юридических и физических лиц, зарегистрированных в городе Омск, в Омской области и в городе Ангарск.

Основная доля средств клиентов на 31.03.2018 года в размере 87% привлечена от клиентов – физических лиц (на 31.12.2017 г. – 84%). Амортизированная стоимость денежных средств, привлеченных во вклады, отличается от балансовой в среднем на 0,5%. Принимая во внимание принцип существенности, Группа отражает вклады физических лиц по их балансовой стоимости.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя	16 020	14 288
ИТОГО	16 020	14 288

Выпущенные Группой простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами, зарегистрированными в г. Омске и г. Ангарск для получения доходов в виде процентов.

Вексель со сроками погашения «по предъявлению не ранее» с доходностью 5,75% годовых (в 2017 году 6% годовых).

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	356	69
Прочие обязательства, в рамках действующих расчетных договоров	0	0
Прочие финансовые обязательства	356	69
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	2 941	3 273
Прочие обязательства нефинансового характера	10 559	8 959
Прочие нефинансовые обязательства	13 500	12 232
ИТОГО	13 856	12 301