

Примечания к финансовой отчетности**1 Основная деятельность**

Акционерное общество «СОЦИНВЕСТБАНК» (далее - «Банк») - коммерческий банк, созданный в Российской Федерации в 1990 году как общество с ограниченной ответственностью. В 1998 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер № 1132. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и другие операции на основании полученных лицензий:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1132 от 06.02.2017;

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1132 от 06.02.2017;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФКЦБ РФ на осуществление:

брокерской деятельности № 080-03529-100000 от 07.12.2000г.;

дилерской деятельности № 080-03631-010000 от 07.12.2000г.;

депозитарной деятельности № 080-04134-000100 от 20.12.2000г.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов (свидетельство № 50 от 07.10.04г. «О включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов»).

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

13.01.2017 г. публичное акционерное общество «Социнвестбанк» изменило фирменное наименование на Акционерное общество «Социнвестбанк».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заки Валиди, д. 42.

По состоянию на 01.01.2018 г. АО «Социнвестбанк» имеет Головной офис Банка, 20 операционных офисов, 34 дополнительных офиса и 3 операционные кассы вне кассового узла.

Данная отчетность является годовой финансовой отчетностью Банка и дочерних организаций (далее - «Группа»). Структура Группы, головной организацией которой является АО «Социнвестбанк» представлена в таблице:

Дочерняя организация	Отрасль	Доля участия на 01.01.2018	Доля участия на 01.01.2017
Акционерное общество «АА ГРУПП»	Финансы	95%	95%
Акционерное общество «Азия корпорейшн»	Финансы	95%	0%
Общество с ограниченной ответственностью «РК-Энергосбережение»	Финансы	98%	98%

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2016 год не составлялась по причине того, что по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года дочерние компании Банка консолидировались единственным акционером Банка, АКБ «Российский Капитал» (ПАО).

Среднесписочное число сотрудников в 2017 году составило 848 человек.

АО «Социнвестбанк» является участником банковской группы в составе банка АКБ «Российский Капитал» (ПАО). На 01.01.2018 г. АКБ «Российский Капитал» (ПАО) является единственным акционером АО «Социнвестбанк».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2017 года экономика России стабилизировалась, инфляционное давление снизилось. Годовая инфляция составляла 3%-4%; годовой темп прироста ВВП составил 1,8%. Основным фактором прироста ВВП в течение 2017 года являлся интенсивный рост потребительского рынка. Рост инвестиций в основной капитал замедлился, что оказало негативное влияние на динамику развития производства и реального сектора экономики в целом.

Российский банковский сектор по итогам 2017 года показал прибыль. Активы банковской системы возросли на 5,1% благодаря росту кредитования некредитных финансовых организаций и физических лиц. Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты, что определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне снижения ключевой ставки Банка России. Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года снизился на 1,3%, индекс ММВБ – на 7%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

3 Основы представления отчетности

3.1 Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее.

3.2 Валюта представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в консолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

3.3 Оценки и допущения

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

Основные корректировки, которые были применены Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике Группы для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- отражение основных средств категории «Здание» по переоцененной стоимости;
- отражение активов и обязательств Группы по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- отражение наращенных расходов по хозяйственным операциям Группы.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

3.4 Непрерывность деятельности

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк находился в стадии санации и процессе согласования Плана финансового оздоровления Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в отношении Банка осуществлялись меры по предупреждению банкротства. План финансового оздоровления Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также на дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности не был утвержден. По состоянию на 31 декабря 2017 года произошло существенное снижение размера собственных средств. В связи с отрицательным значением размера собственных средств, Банком в течение отчетного периода не соблюдались значения обязательных нормативов, установленных Банком России, за исключением нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3).

Данные события и условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Дальнейшая возможность Группы продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом, будет зависеть от согласования и выполнения Плана финансового оздоровления, в том числе от изменения стратегии Банка.

3.5 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации). Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства). Применение данных поправок не оказало влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Поправка - Признание отложенных налоговых активов для нерезализованных убытков). Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменением процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нерезализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения. Применение данных поправок не оказало влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО период 2014-2016 годов (IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»). Поправка уточняет, что участие в других организациях применяется и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Группы.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые выпущены, но в настоящее время еще не вступили в силу.

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной консолидированной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39. Группа планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

Группа на данный момент оценила эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9. Введение в действие стандарта и его применение в текущей операционной деятельности Группы не окажет существенного влияния на показатели отчетности Группы. Объем активов, подверженных пересчету с увеличением объемов обесценения в результате применения SPPI теста незначителен. Существующая бизнес-модель Группы сохранится без изменений.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации.

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и
- текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые 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, оцениваемые 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых 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 актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.5 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.6 Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Группа отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

4.7 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные 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 имеющихся в наличии для продажи;
- с) 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. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. 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.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Группе за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

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.

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.

4.8 Векселя приобретенные

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

4.9 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 котировках на покупку финансовых активов.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, когда установлено право Группы на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Группа может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.10 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 по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

4.11 Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года 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.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.12 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, 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 использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или 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 на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.13 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность

Внеоборотный актив (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и:

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Внеоборотные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.14 Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов

Группа основных средств	Норма амортизации
Офисное оборудование	17-25%
Здания и сооружения	2%
Нематериальные активы	33%
Мебель и прочий инвентарь	17-25%
Автотранспортные средства	17-25%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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.

4.15 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 неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, 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.

Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с

4.16 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.

4.17 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.19 Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.20 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

4.21 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода.

4.22 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 административных и прочих операционных

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 собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.23 Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

За 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	2017	2016
Доллар США	59,0855	60,6569
Евро	67,4993	63,8111

4.24 Взаимозачеты

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

5 Корректировки консолидированной финансовой отчетности

28 мая 2018 года руководство Группы утвердило и выпустило консолидированную финансовую отчетность Группы по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Впоследствии консолидированная финансовая отчетность Группы была пересмотрена и утверждена руководством Группы к перевыпуску 27 августа 2018 года в связи с внесением корректировок по отражению в консолидированной финансовой отчетности следующих операций.

В июле 2018 года руководство Группы определило, что резерв под обесценение, созданный в отношении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года, занижен на 31 199 779 тыс. рублей. Обесценение в части требований в размере 23 984 665 тыс. рублей по расчетам от продажи Группой акций стороннего акционерного общества и начисленным процентам по сделке в размере 7 215 114 тыс. рублей отражено в составе статьи «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении и в составе статьи «Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход» консолидированного отчета о совокупном доходе. В результате, Группой существенно увеличены расходы по формированию резервов на возможные потери по активам, приносящим процентный доход.

Также, в августе 2018 года руководство Группы выявило существенные ошибки в части оценки основных средств и инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года. Руководством Группы было принято решение отразить корректировки стоимости основных средств, накопленной амортизации, стоимости инвестиционной собственности и относящегося с ним отложенного налога в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, консолидированном отчете о совокупном доходе за 2017 и 2016 годы и консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств за 2017 и 2016 годы.

В августе 2018 года руководство Группы выявило ошибки в части расчета остатков по статьям «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», «Фонд переоценки основных средств» и сопутствующего отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Руководством Группы было принято решение отразить корректировки в составе строк «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», «Фонд переоценки основных средств» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года; «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», «Фонд переоценки основных средств», «Отложенное налоговое обязательство» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года; «Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», «Изменение стоимости основных средств при переоценке», «Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц» консолидированного отчета о совокупном доходе за 2017 и 2016 годы.

В августе 2018 года руководство Группы приняло решение о реклассификации остатка по статье «Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении в статью «Прочие активы» консолидированного отчета о финансовом положении. Реклассификация была проведена в отношении остатка по статье «Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» в размере 215 547 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года и сопоставимых данных по статье «Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» в размере 233 376 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Совокупный эффект от изменений на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректированные данные
Кредиты и авансы клиентам	44 920 757	(31 199 779)	13 720 978
Инвестиционная недвижимость	659 742	(94 582)	565 160
Основные средства и нематериальные активы	1 314 635	(655 115)	659 520
Итого активов	58 476 048	(31 949 476)	26 526 572
Отложенное налоговое обязательство	1 376 337	(212 962)	1 163 375
Итого обязательств	60 331 513	(212 962)	60 118 551
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	688 955	121 202	810 157
Фонд переоценки основных средств	904 934	(496 167)	408 767
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(3 459 354)	(31 361 549)	(34 820 903)
Итого собственных средств	(1 855 465)	(31 736 514)	(33 591 979)
Итого обязательств и собственных средств	58 476 048	(31 949 476)	26 526 572

Совокупный эффект от изменений на консолидированный отчет о совокупном доходе за 2017 год представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректированные данные
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(216 368)	(31 199 779)	(31 416 147)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение	171 821	(31 199 779)	(31 027 958)
Прочий операционный доход	263 490	(64 500)	198 990
Операционные расходы	(1 412 668)	136 490	(1 276 178)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(806 129)	(31 127 789)	(31 933 918)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(230 285)	(185 257)	(415 542)
Чистая прибыль/(убыток)	(1 156 608)	(31 313 046)	(32 469 654)
Прочие компоненты совокупного дохода	88 307	83 280	171 587
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	324 537	1 914	326 451
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке	(70 389)	(41 579)	(111 968)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(165 841)	122 945	(42 896)
Совокупный доход	(1 068 301)	(31 229 766)	(32 298 067)

Совокупный эффект от изменений на консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2017 год представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректированные данные
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	688 955	121 202	810 157
Фонд переоценки основных средств	904 934	(496 167)	408 767
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(3 459 354)	(31 361 549)	(34 820 903)
Итого собственных средств	(1 855 465)	(31 736 514)	(33 591 979)

Совокупный эффект от изменений на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректированные данные
Инвестиционная недвижимость	468 900	(15 772)	453 128
Основные средства и нематериальные активы	1 805 293	(762 716)	1 042 577
Итого активов	49 058 390	(778 488)	48 279 902
Отложенное налоговое обязательство	976 677	(271 740)	704 937
Итого обязательств	49 845 554	(271 740)	49 573 814
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	427 794	121 202	548 996
Фонд переоценки основных средств	1 077 788	(579 447)	498 341
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(2 302 746)	(48 503)	(2 351 249)
Итого собственных средств	(787 164)	(506 748)	(1 293 912)
Итого обязательств и собственных средств	49 058 390	(778 488)	48 279 902

Совокупный эффект от изменений на консолидированный отчет о совокупном доходе за 2016 год представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректированные данные
Прочий операционный доход	192 543	(17 585)	174 958
Операционные расходы	(1 358 853)	109	(1 358 744)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(1 308 177)	(17 476)	(1 325 653)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	365 077	(31 027)	334 050
Чистая прибыль/(убыток)	(1 032 812)	(48 503)	(1 081 315)
Прочие компоненты совокупного дохода	(472 830)	487 415	14 585
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(329 435)	810 373	480 938
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке	(261 603)	(201 103)	(462 706)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	118 208	(121 855)	(3 647)
Совокупный доход	(1 505 642)	438 912	(1 066 730)

Совокупный эффект от изменений на консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2016 год представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректированные данные
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	427 794	121 202	548 996
Фонд переоценки основных средств	1 077 788	(579 447)	498 341
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(2 302 746)	(48 503)	(2 351 249)
Итого собственных средств	(787 164)	(506 748)	(1 293 912)

6 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
<i>Процентные доходы</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	79 602	113 343
По кредитам клиентам	4 967 398	4 381 287
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	703 871	705 874
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	63 716	63 895
Всего процентные доходы	5 814 587	5 264 399
<i>Процентные расходы</i>		
По средствам финансовых учреждений	(3 895 169)	(3 813 910)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(397 252)	(66 273)
По депозитам клиентов, физических лиц	(1 129 421)	(1 008 781)
По выпущенным ценным бумагам	(4 556)	(1 672)
Прочее	-	(267 292)
Всего процентные расходы	(5 426 398)	(5 157 928)
Чистые процентные доходы	388 189	106 471

7 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы под обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем периоде для создания резервов под обесценение в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Изменение резервов под обесценение в 2017 году составило:

<i>(пересчитано)</i>	Остаток на 1 января 2017 года	Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2017 года
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>			
По средствам в финансовых учреждениях	5 594 519	(54 439)	5 540 080
По кредитам клиентам	1 551 420	31 470 586	33 022 006
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	7 145 939	31 416 147	38 562 086
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>			
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	299	305
Резервы по дебиторской задолженности, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	664 301	11 729	676 030
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	664 307	12 028	676 335
Всего изменение резервов под обесценение	7 810 246	31 428 175	39 238 421

Изменение резервов под обесценение в 2016 году составило:

	Остаток на 1 января 2016 года	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2016 года
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>			
По средствам в финансовых учреждениях	5 842 981	(248 462)	5 594 519
По кредитам клиентам	276 401	1 275 019	1 551 420
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6 119 382	1 026 557	7 145 939
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>			
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6	-	6
Резервы по дебиторской задолженности, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	1 289 717	(625 416)	664 301
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	1 289 723	(625 416)	664 307
Всего изменение резервов под обесценение	7 409 105	401 141	7 810 246

8 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

(пересчитано)	2017	2016
Затраты на персонал	732 217	518 333
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	110 656	29 787
Амортизация	109 518	37 094
Страхование	64 333	39 799
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	37 128	51 622
Расходы на операционную аренду	35 535	46 440
Услуги связи	23 507	26 760
Списание материальных запасов	22 250	10 970
Расходы на охрану	15 975	19 046
Командировочные расходы	6 807	4 308
Реклама и маркетинг	5 779	3 663
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 829	475
Представительские расходы	935	665
Профессиональные услуги	860	744
Прочий операционный расход	108 849	69 038
Расходы от обесценения основных средств	-	500 000
Всего административные и прочие операционные расходы	1 276 178	1 358 744

Расходы на заработную плату и премии включали в себя:

	2017	2016
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	500 845	393 977
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	140 439	117 510
Расходы на обучение	854	-
Прочие выплаты персоналу	90 079	6 846
Всего затраты на персонал	732 217	518 333

По статье "Расходы от обесценения основных средств" отражено обесценение вложений в незавершенное строительство, которое представляет собой сооружение, расположенное в г. Москва. Обесценение обусловлено отсутствием правоустанавливающих документов у Группы по данному объекту.

9 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

(пересчитано)	2017	2016
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	120 194	89 712
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	415 542	(334 050)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	535 736	(244 338)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2017 год, составляет 20% (2016 г.: 20%)

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

<i>(пересчитано)</i>	2017	2016
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(31 933 918)	(1 325 653)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(6 386 784)	(265 131)
Резерв под отложенный налоговый актив	6 239 956	-
Постоянные разницы	682 564	20 793
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	535 736	(244 338)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Резерв под отложенный налоговый актив создан в отношении временных разниц по резерву под обесценение по расчетам в размере 31 199 779 тыс. рублей, учтенным в составе кредитов и авансов клиентам. Руководство Группы приняло решение не признавать отложенный налоговый актив в отношении указанного резерва, исходя из принципа осмотрительности.

В 2017 году отложенное налоговое обязательство в сумме (22 394) тысяч рублей (2016 г.: (92 541) тысяч рублей) было отражено в составе совокупного дохода в связи с переоценкой зданий и земли Группы.

В 2017 году отложенное налоговое обязательство в сумме 65 290 тысяч рублей (2016 г.: 96 188 тысяч рублей) было отражено в составе совокупного дохода в связи с переоценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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 за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%. 9%. 0% (2016 г.: 15%. 9%. 0%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 1 163 375 тыс.руб. (2016: 794 237 тыс.руб.).

10 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	601 042	497 635
Остатки по счетам "Ностро" в Банке России	672 075	618 913
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 273 117	1 116 548

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

11 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Группой банкам-контрагентам, включая Банк России.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	5 583 312	7 368 552
Прочие счета в финансовых учреждениях	68 464	3 535
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	5 651 776	7 372 087
Резерв под обесценение	(5 540 080)	(5 594 519)
Всего средства в финансовых учреждениях	111 696	1 777 568

В течение 2017 года Группа не размещала средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группой были предоставлены ссуды и средства нескольким банкам, расположенным в Республике Башкортостан и городе Москва.

По состоянию на 31 декабря 2017 года доля проблемных активов, включенных в состав проекта Плана финансового оздоровления Банка, в составе ссуд, предоставленных банкам, составляет 99% (2016: 75%). Объем резервов, сформированных на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года покрывает 100% объема проблемных активов, включенных в состав проекта Плана финансового оздоровления Банка.

Информация о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлена в примечании 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(пересчитано)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты физическим лицам	3 267 608	1 699 222
Кредиты юридическим лицам	42 815 288	34 764 404
Кредиты индивидуальным предпринимателям	660 088	411 588
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	46 742 984	36 875 214
Резерв под обесценение	(33 022 006)	(1 551 420)
Всего кредиты и авансы клиентам	13 720 978	35 323 794

В статье «Кредиты и авансы клиентам», в том числе отражены требования в размере 23 984 665 тыс. рублей по расчетам от продажи Группой акций стороннего акционерного общества согласно договора от 28.12.2015 г., в соответствии с которым покупатель акций обязуется оплатить Группе проценты по определенной в договоре процентной ставке от указанной суммы требований.

В соответствии с договором Продавец (Банк) обязуется передать в собственность покупателю ценные бумаги – обыкновенные именные акции стороннего акционерного общества. Руководствуясь статьей 488 ГК РФ, стороны договорились, что покупатель обязан оплатить цену акций в срок до 1 сентября 2018 г. По указанным требованиям по состоянию на 31 декабря 2017 года создан резерв под обесценение в размере 100%.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Группы по отраслям экономики:

<i>(пересчитано)</i>	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	4 445 933	9,5%	2 574 817	7,0%
Промышленность	2 153 221	4,6%	2 439 202	6,6%
Строительство	904 463	1,9%	618 194	1,7%
Аренда	1 865 644	4,0%	-	0,0%
Финансы и инвестиции	33 174 486	71,0%	28 392 233	77,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	676 600	1,4%	517 078	1,4%
Физические лица	3 267 608	7,1%	1 699 222	4,6%
Прочее	255 029	0,5%	634 468	1,7%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	46 742 984	100,0%	36 875 214	100,0%
Резерв под обесценение	(33 022 006)		(1 551 420)	
Всего кредиты и авансы клиентам	13 720 978		35 323 794	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(пересчитано)</i>	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Необеспеченные требования	19 567 111	2 619 255
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>		
Ликвидные ценные бумаги	533 175	-
Гарантии и поручительства	321 000	3 281 309
Недвижимость	455 169	1 348 430
Товар в обороте	4 564	13 097
Корпоративные ценные бумаги	23 984 666	28 462 366
Прочее	1 877 299	1 150 757
Резерв на возможные потери	(33 022 006)	(1 551 420)
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	13 720 978	35 323 794

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2017 года

<i>(пересчитано)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- стандартные	73 186	(2 335)	70 851	3,2%
Всего кредиты физическим лицам	73 186	(2 335)	70 851	3,2%
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	9 579 785	(450 177)	9 129 608	4,7%
- требующие контроля	518 287	(65 761)	452 526	12,7%
- сомнительные	1 145 969	(800 809)	345 160	69,9%
- убыточные	31 483 750	(31 483 750)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	42 727 791	(32 800 497)	9 927 294	76,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- стандартные	516 334	(12 461)	503 873	2,4%
- требующие контроля	7 186	(413)	6 773	5,8%
- субстандартные	20 400	(7 214)	13 186	35,4%
- сомнительные	8 834	(8 834)	-	100,0%
- убыточные	21 265	(21 265)	-	100,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	574 019	(50 187)	523 832	8,7%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	43 374 996	(32 853 019)	10 521 977	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2017 года

<i>(пересчитано)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- стандартные	3 148 200	(138 331)	3 009 869	4,4%
- требующие контроля	10 457	(1 569)	8 888	15,0%
- субстандартные	1 394	(420)	974	30,1%
- сомнительные	24 188	(18 484)	5 704	76,4%
- убыточные	10 183	(10 183)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам	3 194 422	(168 987)	3 025 435	5,3%
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	87 497	-	87 497	0,0%
Всего кредиты юридическим лицам	87 497	-	87 497	0,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- стандартные	86 069	-	86 069	0,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	86 069	-	86 069	0,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	3 367 988	(168 987)	3 199 001	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года

<i>(пересчитано)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- стандартные	1 626 820	(299 988)	1 326 832	18,4%
- требующие контроля	21 476	(4 296)	17 180	20,0%
- субстандартные	3 647	(1 095)	2 552	30,0%
- сомнительные	12 554	(8 789)	3 765	70,0%
- убыточные	34 725	(34 725)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам	1 699 222	(348 893)	1 350 329	20,5%
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	33 684 059	(736 207)	32 947 852	2,2%
- требующие контроля	662 796	(164)	662 632	0,0%
- субстандартные	15 640	(4 692)	10 948	30,0%
- сомнительные	14 206	(9 945)	4 261	70,0%
- убыточные	387 703	(387 703)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	34 764 404	(1 138 711)	33 625 693	3,3%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- стандартные	354 150	(33 556)	320 594	9,5%
- требующие контроля	31 976	(4 798)	27 178	15,0%
- субстандартные	-	-	-	
- сомнительные	-	-	-	
- убыточные	25 462	(25 462)	-	100,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	411 588	(63 816)	347 772	15,5%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	36 875 214	(1 551 420)	35 323 794	4,2%

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В категорию кредитов "требующие контроля" включены остатки задолженности по ссудам с задержкой платежей, но имеющим ликвидное обеспечение, стоимость которого покрывает объем остатка задолженности.

Суммы, данных кредитов, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в примечании 28.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	7 914 502	7 449 252
Облигации органов субъектов РФ	17 965	27 589
Корпоративные облигации	-	8 998
Всего долговые финансовые активы	7 932 467	7 485 839
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Долевые ценные бумаги	628	628
Всего долевые финансовые активы	628	628
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	7 933 095	7 486 467
Резерв под обесценение	(305)	(6)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 932 790	7 486 461

Далее приведена информация об изменениях в течение 2017 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	6	6
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	299	299
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года	305	305

В течение 2016 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

В течение 2017 года Группа не размещала средства в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в примечании 28.

14 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	705 821	696 516
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	705 821	696 516

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, полностью состоят из облигаций федерального займа, на сумму 705 821 тыс.руб. (2016: 696 516 тыс.руб.) Облигации продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные бумаги сроком погашения от декабря 2019 года до января 2028 года с купонным доходом от 6,4% до 8,15% годовых.

Все облигации в портфеле Группы на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года являются текущими и необесцененными. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 28.

15 Инвестиционная недвижимость

<i>(пересчитано)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Балансовая стоимость на 1 января	453 128	162 800
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января 2017	453 128	162 800
Поступления	4 300	231 595
Выбытия	(1 141)	(5 431)
Переоценка	108 873	64 164
Стоимость за 31 декабря	565 160	453 128
Накопленная амортизация	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	565 160	453 128
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>		
Арендный доход	20 420	12 123

Группа не классифицировала операционную аренду как инвестиционную недвижимость. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в сумме 565 160 тыс.руб. (2016: 453 128 тыс.руб.) справедливая стоимость по объектам недвижимости определена независимым оценщиком, обладающим должной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В результате проведенного анализа рынка коммерческой недвижимости объектам недвижимости присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов. 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 собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 5%, оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 28 258 тыс.руб. ниже/выше (31 декабря 2016: 22 656 тыс.руб.).

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, Банк выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	15 277	24 456
От 1 года до 5 лет	7 885	57 727
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	23 162	82 183

16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год.

<i>(пересчитано)</i>	Здания и капитальные вложения	Земля	Авто - транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	842 398	138 057	7 345	48 345	6 432	1 042 577
<i>Стоимость</i>						
Стоимость на 1 января 2017 года	1 054 802	138 057	26 007	159 969	10 728	1 389 563
Поступления	96	-	-	205	-	301
Выбытия	(80 936)	-	(2 162)	(6 624)	-	(89 722)
Переоценка	(79 127)	(32 841)	-	-	-	(111 968)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	894 835	105 216	23 845	153 550	10 728	1 188 174
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	(212 404)	-	(18 662)	(111 624)	(4 296)	(346 986)
Амортизационные отчисления	(99 228)	-	(2 794)	(5 379)	(2 117)	(109 518)
Выбытия	(80 936)	-	2 163	6 623	-	(72 150)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	(392 568)	-	(19 293)	(110 380)	(6 413)	(528 654)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	502 267	105 216	4 552	43 170	4 315	659 520

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год.

<i>(пересчитано)</i>	Здания и капитальные вложения	Земля	Авто - транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 957 939	15 673	8 896	47 624	5 318	2 035 450
<i>Стоимость</i>						
Стоимость на 1 января 2016 года	2 182 092	15 673	24 966	153 048	5 335	2 381 114
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	635	-	1 242	14 549	5 393	21 819
Выбытия	(16 092)	-	(201)	(7 628)	-	(23 921)
Переоценка	(611 833)	122 384	-	-	-	(489 449)
Обесценение	(500 000)	-	-	-	-	(500 000)
Стоимость на 31 декабря 2016 года	1 054 802	138 057	26 007	159 969	10 728	1 389 563
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	(224 153)	-	(16 070)	(105 424)	(17)	(346 664)
Амортизационные отчисления	(18 018)	-	(2 793)	(12 004)	(4 279)	(37 094)
Переоценка	26 743	-	-	-	-	26 743
Выбытия	3 024	-	201	5 804	-	9 029
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(212 404)	-	(18 662)	(111 624)	(4 296)	(346 986)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	842 398	138 057	7 345	48 345	6 432	1 042 577

17 Прочие активы

<i>(пересчитано)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 212 632	22 571
Внеоборотные активы	215 547	233 376
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	2 802	-
Текущие требования по налогу на прибыль	23 883	5 734
Требования об обращении взыскания	178 641	425 289
Расчеты по брокерским операциям	163	430
Прочее	477 793	258 877
Резерв под обесценение	(676 030)	(664 301)
Всего прочие активы	1 435 431	281 976

В структуру "Дебиторская задолженность и авансовые платежи" включены средства компонентов Группы. По состоянию за 31 декабря 2017 года объем данных средств составил 1 128 166 тыс.руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

18 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Срочные кредиты и депозиты других банков	35 535 906	32 138 993
Всего средства финансовых учреждений	35 535 906	32 138 993

В структуру обязательств "Срочные кредиты и депозиты других банков" включены остатки средств по операциям с банком "НКЦ" в объеме 3 852 727 тыс.руб. (2016: 3 605 854 тыс.руб.).

Информация о справедливой стоимости средств финансовых учреждений представлена в примечании 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

19 Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	17 126	99 360
Срочные депозиты	800	34 373
Всего средства государственных и общественных организаций	17 926	133 733
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	4 493 368	714 719
Срочные депозиты	690 949	522 591
Всего средства негосударственных юридических лиц	5 184 317	1 237 310
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	423 539	240 277
Срочные депозиты	14 117 997	12 531 268
Всего средства физических лиц	14 541 536	12 771 545
Всего средства клиентов	19 743 779	14 142 588

В структуру средств "негосударственных юридических лиц" включены средства компонентов Группы в объеме 3 471 366 тыс.руб.

В течение 2017 года Группа не привлекала средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Физические лица	14 541 536	73,7%	12 771 545	90,3%
Финансы и инвестиции	3 584 433	18,2%	18 210	0,1%
Торговля и услуги	834 437	4,2%	694 219	4,9%
Строительство	302 852	1,5%	216 526	1,5%
Промышленность	139 157	0,7%	84 953	0,6%
Транспорт	121 872	0,6%	96 725	0,7%
Энергетика	105 478	0,5%	7 244	0,0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	35 904	0,2%	-	0,0%
Страхование	21 558	0,1%	14 142	0,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 270	0,1%	156 462	1,1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	18 126	0,1%	-	0,0%
Связь и телекоммуникации	14 475	0,0%	20 049	0,1%
Государственные и муниципальные организации	4 197	0,0%	-	0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 484	0,0%	2 364	0,0%
Прочее	0	0,0%	60 149	0,6%
Всего средства клиентов	19 743 779	100,0%	14 142 588	100,0%

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в примечании 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Собственные векселя	35 425	83 040
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	35 425	83 040

В течение 2017 года Группа не привлекала средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в примечании 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

21 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность	771 771	33 064
Текущие обязательства по налогам	128 495	20 993
Расчеты по пластиковым картам	1 589	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	12 147	28 276
Всего прочие обязательства	914 002	82 333

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

22 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 2 726 064 тысяч рублей (2016 г.: 2 421 923 тысяч рублей). В сентябре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК "АСВ" в виде займа в размере 7 100 000 тыс.рублей под льготную ставку 0,51% годовых. Согласно МСФО(IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" Группа дисконтировала данные заемные средства с использованием рыночной ставки 14,3% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 2 154 660 тыс.рублей. Сумма дохода от первоначального признания составила 4 945 340 тыс.рублей.

23 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций (тыс.шт)	Номинал одной акции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
31 декабря 2016			
Обыкновенные акции/ доли	3 333 333 673 333	1\333333334	10 000
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2016	3 333 333 673 333		10 000
31 декабря 2017			
Обыкновенные акции/ доли	3 333 333 673 333	1\333333334	10 000
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2017	3 333 333 673 333		10 000

Согласно Приказу Банка России от 6.10.2015 г. уставный капитал Банка был уменьшен до одного рубля, в соответствии со статьей 189.50 ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка составляет 10 000 001 рублей и разделен на 3 333 333 673 333 334 штуки обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/333 333 334 рубля каждая.

24 Сегментный анализ

Руководство Группы оценивает результаты деятельности и принимает стратегические и инвестиционные решения, исходя из обзора результатов операционной деятельности каждого хозяйствующего субъекта, входящего в периметр Группы, а именно: достижения поставленных задач и контроля фактически понесенных затрат по отношению к показателям, определенным в Бизнес-плане АО "Социнвестбанк" и его дочерних структур. Руководство Группы считает, что в настоящее время, подобная информация наиболее уместна для оценки результатов деятельности.

Группа не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты» поскольку долевые и долговые ценные бумаги Группы свободно не обращаются на денежных рынках, и Группа не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Поскольку структура операционных сегментов соответствует операционной деятельности юридических лиц, входящих в периметр Группы, детализированная информация каждого отчетного сегмента представлена в индивидуальной финансовой отчетности, остатки, не подлежащие элиминации, включены в настоящую консолидированную отчетность Группы в полном объеме и в соответствии с экономической сутью операций компонентов группы и головной организации.

25 Управление рисками

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Группе выстроен непрерывный процесс управления рисками на основе «Стратегии управления рисками и капиталом». «Стратегия управления рисками и капиталом» актуализирована в конце 2017 года, регистрационный номер НС-2017/009, утверждена Наблюдательным Советом Головной организации Группы протокол № 18 от 25.12.2017, введена в действие приказом № 694 от 25.12.2017.

Стратегия определяет основные принципы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом Группы. Стратегия закрепляет принципы организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, основные ограничения деятельности Группы с учетом принимаемых рисков – риск-аппетит, и общие принципы проведения стресс-тестирования.

Одновременно со «Стратегией управления рисками и капиталом» утверждено и введено в действие актуализированное «Положение о риск-аппетите АО «Социнвестбанк»», которое определяет перечень показателей риск-аппетита, по-рядок их расчета и контроля, а также реализации необходимых мер при их нарушении.

Головной организацией Группы в 2017 году актуализированы подходы к проведению стресс-тестирования, утверждено «Положение о стресс-тестировании значимых рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АО «Социнвестбанк»», определяющее порядок и методику проведения стресс-тестирования значимых рисков деятельности, регистрационный номер ПР-2017/011, протокол Правления от 13.10.2017, введена в действие приказом № 542 от 13.10.2017.

Проведено стресс-тестирование значимых рисков Группы, результаты стресс-тестирования рассмотрены и учтены руководством Группы.

В Банке сформировано Управление анализа рисков: 1) отдел общебанковских рисков, 2) отдел экспертизы кредитных заявок корпоративных клиентов, 3) отдел рассмотрения кредитных заявок малого бизнеса, 4) отдел анализа розничных рисков.

Управление анализа рисков и подразделения, непосредственно ответственные за процесс формирования и развития системы управления рисками Группы, за формирование лимитной политики, осуществление мониторинга, контроля и оценки банковских рисков в соответствии с масштабами деятельности и их своевременное отражение в управленческой отчетности. Управление анализа рисков выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по Группе.

Система управления рисками Группы базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Группой рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Группы в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, внутренними правилами и стандартами Группы.

Элементы системы управления анализа рисками являются элементами внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), реализуемых в Банке в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Развитие системы риск-менеджмента и внедрение процедур управления рисками происходит поэтапно в соответствии с развитием Группы. Уровень контроля рисков соответствует уровню развития бизнес-процессов Группы и объему его бизнеса

Информация о видах значимых рисков и об источниках их возникновения

На постоянной основе проводится выявление и оценка значимых рисков:

- Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должников финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора;
- Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Группы, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

а) фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

б) валютный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

в) процентный риск (в рамках рыночного риска) – риск возникновения убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

- Процентный риск – один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или к потере прибыли Группы от кредитно-депозитных операций;

- Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых

- Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), 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.

Наряду с указанными значимыми рисками оценивается:

- Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации – эмитента);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационно управление рисками и капиталом Группы представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска и оценку достаточности капитала независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Иерархия системы управления рисками и капиталом:

Наблюдательный Совет выполняет надзорные функции, совместно с Правлением Головной организации Группы определяют стратегию управления рисками и капиталом через определение приоритетных задач по управлению рисками и капиталом и обеспечение их реализации.

Тактическое управление рисками и капиталом через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению, принятие управленческих решений осуществляется коллегиальными органами управления Группой – руководством Группы, Кредитным Комитетом Головной организации Группы. Кредитный комитет непосредственно отвечает за реализацию кредитной политики Группы в области кредитования в пределах делегированных полномочий.

Оперативное управление рисками Группы осуществляют в рамках своих компетенций:

- Подразделения, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов.

- Управление анализа рисков и подразделения, непосредственно ответственные за процесс формирования и развития системы управления рисками Группы, за формирование лимитной политики Группы, осуществление мониторинга, контроля и оценки банковских рисков в соответствии с масштабами деятельности Группы, и их своевременное отражение в управленческой отчетности. Управление анализа рисков выполняет децентрализованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по Группе.

- Другие службы Группы, деятельность которых способна ограничить и/или исключить риски, в том числе службы, в задачи которых входит обеспечение экономической и внутренней безопасности, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Контроль эффективности управления банковскими рисками и капиталом и оценка рациональности осуществляемых технологий управления рисками и капиталом осуществляется Службой внутреннего аудита и Руководством Группы.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Группа создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы (далее - значимые риски), и контроль за их объемами (далее – управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия наиболее значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков Группы, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы (далее – потенциальные риски);

Система управления рисками и капиталом включают в себя следующие элементы:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Группы;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- управленческая аналитическая отчетность Группы;
- систему контроля за выполнением внутренних процедур и их эффективностью;
- внутренние документы, а именно: стратегию; процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования; порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Группа определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Группа готова принять исходя из целей, установленных стратегией развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

В рамках контроля за выполнением Стратегии органы управления Группой рассматривают отчетность, подготовленную в рамках процедур управления рисками и капиталом, результаты стресс-тестирования, рассматривают информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, рассматривают вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках Стратегии. Результаты рассмотрения указанных вопросов и информации учитываются при принятии текущих управленческих и стратегических решений по вопросам деятельности Группы.

Политика в области снижения рисков

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами и в соответствии с планом финансового оздоровления Головной организации Группы.

В настоящее время Группа совершенствует процедуру управления кредитными рисками, продолжает работу по устранению выявленных недостатков системы управления кредитными рисками, которые не позволили ранее своевременно принимать необходимые управленческие решения, локализовать проблемы на ранней стадии их возникновения и устранять их с минимальными издержками, а также избежать высокой концентрации рисков.

– Риск потери ликвидности

Организация внутрибанковской работы по управлению ликвидностью предполагает решение следующих основных задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности при условии соблюдения обязательных нормативов;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, при этом в случае конфликта между доходностью и

С целью поддержания необходимой ликвидности Группа применяет следующие меры:

- оптимизацию соотношения активов и пассивов по срокам погашения;
- установление Группой и соблюдение внутренних предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- постоянный (ежедневный, ежемесячный и ежеквартальный) мониторинг состояния ликвидности;
- проведение стресс-тестирования риска ликвидности;
- оценка влияния на ликвидность Группы увеличения размера ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой имеются просроченные платежи.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания 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 избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(пересчитано)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/ с неопределен- ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 273 117	-	-	-	-	-	1 273 117
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	122 059	122 059
Средства в финансовых учреждениях	896	57 600	53 200	-	-	-	111 696
Кредиты и авансы клиентам	321 675	914 643	1 375 845	4 521 647	5 486 443	1 100 725	13 720 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	323	977 833	-	11 343	6 943 291	-	7 932 790
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	105 826	599 995	-	705 821
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	565 160	565 160
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	659 520	659 520
Прочие активы	3 471	98 646	219 818	-	1 113 496	-	1 435 431
Итого активов	1 599 482	2 048 722	1 648 863	4 638 816	14 143 225	2 447 464	26 526 572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	3 852 727	500 000	-	-	31 183 179	-	35 535 906
Средства клиентов юридических	1 291 638	253 039	23 320	3 474 417	-	-	5 042 414
Средства клиентов физических лиц	521 105	963 740	8 170 966	4 758 646	286 908	-	14 701 365
Выпущенные долговые обязательства	8 901	16 660	1 391	8 434	-	39	35 425
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 163 375	1 163 375
Прочие обязательства	38 046	140 642	1 905	733 409	-	-	914 002
Субординированные кредиты	-	-	-	-	2 726 064	-	2 726 064
Итого обязательств	5 712 417	1 874 081	8 197 582	8 974 906	34 196 151	1 163 414	60 118 551
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017	(4 112 935)	174 641	(6 548 719)	(4 336 090)	(20 052 926)	1 284 050	(33 591 979)
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2017	(4 112 935)	(3 938 294)	(10 487 013)	(14 823 103)	(34 876 029)	(33 591 979)	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(пересчитано)</i>	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/ с неопределенн ым сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 116 548	-	-	-	-	-	1 116 548
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	101 334	101 334
Средства в финансовых учреждениях	1 657 568	-	120 000	-	-	-	1 777 568
Кредиты и авансы клиентам	322 762	214 612	1 406 857	15 642 670	16 871 329	865 564	35 323 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 486 461	-	-	-	-	-	7 486 461
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	696 516	-	-	696 516
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	453 128	453 128
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 042 577	1 042 577
Прочие активы	-	-	281 976	-	-	-	281 976
Итого активов	10 583 339	214 612	1 808 833	16 339 186	16 871 329	2 462 603	48 279 902
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	4 048 463	500 000	-	27 590 530	-	-	32 138 993
Средства клиентов	14 142 588	-	-	-	-	-	14 142 588
Выпущенные долговые обязательства	1 483	29 280	52 277	-	-	-	83 040
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	704 937	704 937
Прочие обязательства	45 522	6 450	30 361	-	-	-	82 333
Субординированные кредиты	-	-	-	-	2 421 923	-	2 421 923
Итого обязательств	18 238 056	535 730	82 638	27 590 530	2 421 923	704 937	49 573 814
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016	(7 654 717)	(321 118)	1 726 195	(11 251 344)	14 449 406	1 757 666	(1 293 912)
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2016	(7 654 717)	(7 975 835)	(6 249 640)	(17 500 984)	(3 051 578)	(1 293 912)	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(пересчитано)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	3 852 727	500 000	-	31 183 179	35 535 906
Средства клиентов юридических лиц	1 291 638	253 039	23 320	3 474 417	5 042 414
Средства клиентов физических лиц	521 105	963 740	8 170 966	5 045 554	14 701 365
Выпущенные долговые обязательства	8 941	16 660	1 391	8 433	35 425
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 163 375	1 163 375
Прочие обязательства	38 046	140 708	1 905	733 343	914 002
Субординированные кредиты	-	-	-	2 726 064	2 726 064
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 712 457	1 874 147	8 197 582	44 334 365	60 118 551

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(пересчитано)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 048 463	500 000	-	27 590 530	32 138 993
Средства клиентов	14 142 588	-	-	-	14 142 588
Выпущенные долговые обязательства	1 483	29 280	52 277	-	83 040
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	704 937	704 937
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	45 522	6 450	30 361	-	82 333
Субординированные кредиты	-	-	-	2 421 923	2 421 923
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 238 056	535 730	82 638	30 717 390	49 573 814

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.
Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(пересчитано)</i>	Россия	ОЭСР		Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 273 117	-		1 273 117
Обязательные резервы в Банке России	122 059	-		122 059
Средства в финансовых учреждениях	111 696	-		111 696
Кредиты и авансы клиентам	13 720 978	-		13 720 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 932 790	-		7 932 790
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	705 821	-		705 821
Инвестиционная недвижимость	565 160	-		565 160
Основные средства и нематериальные активы	659 520	-		659 520
Прочие активы	1 435 431	-		1 435 431
Итого активов	26 526 572	-		26 526 572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	35 535 906	-	-	35 535 906
Средства клиентов юридических лиц	5 042 410	4	-	5 042 414
Средства клиентов физических лиц	14 701 359	6	-	14 701 365
Выпущенные долговые обязательства	35 425	-	-	35 425
Отложенное налоговое обязательство	1 163 375	-	-	1 163 375
Прочие обязательства	914 002	-	-	914 002
Субординированные кредиты	2 726 064	-	-	2 726 064
Итого обязательств	60 118 541	10	-	60 118 551
Чистая балансовая позиция	(33 591 969)	(10)	-	(33 591 979)

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

<i>(пересчитано)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 116 548	-	1 116 548
Обязательные резервы в Банке России	101 334	-	101 334
Средства в финансовых учреждениях	1 777 568	-	1 777 568
Кредиты и авансы клиентам	35 323 794	-	35 323 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 486 461	-	7 486 461
Финансовые активы, удерживаемые до	696 516	-	696 516
Инвестиционная недвижимость	453 128	-	453 128
Основные средства и нематериальные активы	1 042 577	-	1 042 577
Прочие активы	281 976	-	281 976
Итого активов	48 279 902		48 279 902
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	32 138 993	-	32 138 993
Средства клиентов	14 142 588	-	14 142 588
Выпущенные долговые обязательства	83 040	-	83 040
Отложенное налоговое обязательство	704 937	-	704 937
Прочие обязательства	82 333	-	82 333
Субординированные кредиты	2 421 923	-	2 421 923
Итого обязательств	49 573 814	-	49 573 814
Чистая балансовая позиция	(1 293 912)	-	(1 293 912)

– Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Регулярно сравниваются средние ставки привлечения и размещения средств. Проводится политика сбалансированности объема активных и пассивных операций, чувствительных к изменению процентной ставки, единая процентная политика по привлечению средств.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2017 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

<i>(пересчитано)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 244 368	-	-	-	28 749	1 273 117
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	122 059	122 059
Средства в финансовых учреждениях	896	57 600	53 200	-	-	111 696
Кредиты и авансы клиентам	321 675	914 643	1 375 845	10 008 090	1 100 725	13 720 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	323	977 835	-	6 954 632	-	7 932 790
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	705 821	-	705 821
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	565 160	565 160
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	659 520	659 520
Прочие активы	3 471	98 646	4 271	1 329 043	-	1 435 431
Итого активов	1 570 733	2 048 724	1 433 316	18 997 586	2 476 213	26 526 572
Итого активов нарастающим итогом	1 570 733	3 619 457	5 052 773	24 050 359	26 526 572	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	3 852 727	500 000	-	23 984 666	7 198 513	35 535 906
Средства клиентов юридических лиц	1 291 638	253 039	23 320	-	3 474 417	5 042 414
Средства клиентов физических лиц	521 105	963 740	8 170 966	4 885 725	159 829	14 701 365
Выпущенные долговые обязательства	8 901	16 660	1 391	8 473	-	35 425
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 163 375	1 163 375
Прочие обязательства	38 046	140 642	-	1 905	733 409	914 002
Субординированные кредиты	-	-	-	2 726 064	-	2 726 064
Итого обязательств	5 712 417	1 874 081	8 195 677	31 606 833	12 729 543	60 118 551
Итого обязательств нарастающим итогом	5 712 417	7 586 498	15 782 175	47 389 008	60 118 551	
Абсолютный ГЭП	(4 141 684)	174 643	(6 762 361)	(12 609 247)	(10 253 330)	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,27	0,48	0,32	0,74	0,97	
Чувствительность к процентному риску	(39 691)	1 237	(16 906)			(55 360)

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2016 года.

<i>(пересчитано)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 116 548	-	-	-	-	1 116 548
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	101 334	101 334
Средства в финансовых учреждениях	1 657 568	-	120 000	-	-	1 777 568
Кредиты и авансы клиентам	1 188 326	214 612	1 406 857	15 642 670	16 871 329	35 323 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 486 461	-	-	-	-	7 486 461
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	696 516	-	-	696 516
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	453 128	453 128
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 042 577	1 042 577
Прочие активы	48 600	-	233 376	-	-	281 976
Итого активов	11 497 503	214 612	2 456 749	15 642 670	18 468 368	48 279 902
Итого активов нарастающим итогом	11 497 503	11 712 115	14 168 864	29 811 534	48 279 902	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	4 048 463	500 000	-	27 590 530	-	32 138 993
Средства клиентов	14 142 588	-	-	-	-	14 142 588
Выпущенные долговые обязательства	1 483	29 280	52 277	-	-	83 040
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	704 937	-	704 937
Прочие обязательства	45 522	6 450	30 361	-	-	82 333
Субординированные кредиты	-	-	-	2 421 923	-	2 421 923
Итого обязательств	18 238 056	535 730	82 638	30 717 390	-	49 573 814
Итого обязательств нарастающим итогом	18 238 056	18 773 786	18 856 424	49 573 814	49 573 814	
Абсолютный ГЭП	(6 740 553)	(7 061 671)	(4 687 560)	(19 762 280)	(1 293 912)	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,63	0,62	0,75	0,60	0,98	
Чувствительность к процентному риску	(64 597)	(2 275)	5 935			(60 936)

– Валютный риск

Группа подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

<i>(пересчитано)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 165 043	54 692	52 316	1 066	1 273 117
Обязательные резервы в Банке России	122 059	-	-	-	122 059
Средства в финансовых учреждениях	53 808	57 888	-	-	111 696
Кредиты и авансы клиентам	13 720 978	-	-	-	13 720 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 932 790	-	-	-	7 932 790
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	705 821	-	-	-	705 821
Инвестиционная недвижимость	565 160	-	-	-	565 160
Основные средства и нематериальные активы	659 520	-	-	-	659 520
Прочие активы	1 434 621	310	500	-	1 435 431
Итого активов	26 359 800	112 890	52 816	1 066	26 526 572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	35 535 906	0	0	0	35 535 906
Средства клиентов юридических лиц					0
- текущие счета, счета "до востребования"	4 272 157	14 544	205	0	4 286 906
- срочные депозиты	755 508	0	0	0	755 508
Средства клиентов физических лиц					0
- текущие счета, счета "до востребования"	573 627	8 352	1 389	0	583 368
- срочные депозиты	13 968 260	102 406	47 328	3	14 117 997
Выпущенные долговые обязательства	35 425	0	0	0	35 425
Отложенное налоговое обязательство	1 163 375	0	0	0	1 163 375
Прочие обязательства	908 073	5 871	41	17	914 002
Субординированные кредиты	2 726 064	0	0	0	2 726 064
Итого обязательств	59 938 395	131 173	48 963	20	60 118 551
Чистая балансовая позиция	(33 578 595)	(18 283)	3 853	1 046	(33 591 979)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

<i>(пересчитано)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	930 138	139 492	45 727	1 191	1 116 548
Обязательные резервы в Банке России	101 334	-	-	-	101 334
Средства в финансовых учреждениях	1 774 033	3 535	-	-	1 777 568
Кредиты и авансы клиентам	35 323 794	-	-	-	35 323 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 486 461	-	-	-	7 486 461
Финансовые активы, удерживаемые до	696 516	-	-	-	696 516
Инвестиционная недвижимость	453 128	-	-	-	453 128
Основные средства и нематериальные активы	1 042 577	-	-	-	1 042 577
Прочие активы	281 249	685	42	-	281 976
Итого активов	48 089 230	143 712	45 769	1 191	48 279 902
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	32 138 993	-	-	-	32 138 993
Средства клиентов юридических лиц - текущие счета, счета "до востребования"	1 187 800	147 694	35 931	174	1 371 599
Средства клиентов физических лиц - текущие счета, счета "до востребования"	12 770 989	-	-	-	12 770 989
Выпущенные долговые обязательства	83 040	-	-	-	83 040
Отложенное налоговое обязательство	704 937	-	-	-	704 937
Прочие обязательства	75 548	6 166	601	18	82 333
Субординированные кредиты	2 421 923	-	-	-	2 421 923
Итого обязательств	49 383 230	153 860	36 532	192	49 573 814
Чистая балансовая позиция	(1 294 000)	(10 148)	9 237	999	(1 293 912)

26 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	(7 034 463)	(7 443 934)
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	4 875 777	4 184 180
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	0,0%	0,0%

27 Условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Законодательные и нормативные акты в области налогообложения не всегда четко сформулированы. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной или камеральной налоговой проверки налоговой декларации, относящейся к текущему году, не означает, что не может быть проведена повторная налоговая проверка за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году ее начала.

В соответствии с российским налоговым законодательством при обнаружении занижения налоговых обязательств могут быть начислены штрафы и пени, сумма которых может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Группы составляли:

Группа отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	1 802 973	513 845
Аккредитивы	1 200	10 081
Гарантии выданные	60 745	50 700
Всего обязательства кредитного характера	1 864 918	574 626

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

<i>(пересчитано)</i>	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Инвестиционная недвижимость	565 160	565 160	453 128	453 128
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 273 117	1 273 117	1 116 548	1 116 548
Обязательные резервы в Банке России	122 059	122 059	101 334	101 334
Средства в финансовых учреждениях	111 696	111 696	1 777 568	1 777 568
Кредиты и авансы клиентам	13 720 978	13 720 978	35 323 794	35 323 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 932 790	7 932 790	7 486 461	7 486 461
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	705 821	705 821	696 516	696 516
Прочие активы	181 606	181 606	425 719	425 719
Всего финансовые активы	24 613 227	24 613 227	47 381 068	47 381 068
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	28 337 393	35 535 906	32 138 993	32 138 993
Средства клиентов	19 906 555	19 743 779	14 142 588	14 142 588
Выпущенные долговые обязательства	35 425	35 425	83 040	83 040
Прочие обязательства	914 002	914 002	82 333	82 333
Субординированные кредиты	2 726 064	2 726 064	2 421 923	2 421 923
Итого обязательства	51 919 439	58 955 176	48 868 877	48 868 877

29 Операции со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - акционер Группы, прямые дочерние компании и ключевой управленческий персонал - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Средства в финансовых учреждениях	93 613	132 220
Кредиты и авансы клиентам	793 801	1 656 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 046	980
Прочие активы	1 146	4 263
Итого активов	889 606	1 793 865
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансовых учреждений	24 484 666	24 484 666
Средства клиентов юридических лиц	14 460	4 652
Прочие обязательства	7 195 400	3 597 709
Итого обязательств	31 694 526	28 087 027

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - за 2017 и 2016 годы.

	2017	2016
Процентные доходы	64 130	17 204
Процентные расходы	(3 629 145)	(3 721 818)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	10	(39)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(523)	355
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	977	(11 744)
Комиссионный доход	1 628	242
Комиссионный расход	(9 911)	(7 094)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	33	(33)
Прочий операционный доход	2	-
Операционные расходы	(46 399)	(28 821)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	(3 619 198)	(3 751 748)

30 События после отчетной даты

Существенные события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие значительное влияние на финансовые показатели деятельности Группы - отсутствуют.

31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Подписано 27 августа 2018 года

И.о. Председателя Правления

Василенко А.В.

Заместитель главного бухгалтера

Малышева В.Г.

