

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 01.07.2018 г. АО «Социнвестбанк» имеет Головной офис Банка и 3 дополнительных офиса.

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

Дочерняя организация	Отрасль	Доля участия на 01.07.2018	Доля участия на 01.01.2018
Акционерное общество «АА ГРУПП»	Финансы	95%	95%
Акционерное общество «Азия корпорейшн»	Финансы	95%	95%
Общество с ограниченной ответственностью «РК-Энергосбережение»	Финансы	98%	98%

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 1 полугодие 2017 года не составлялась по причине того, что по состоянию на 30 июня 2017 года и за период, закончившийся 30 июня 2017 года дочерние компании Банка консолидировались единственным акционером Банка, АКБ «Российский Капитал» (ПАО).

Среднесписочная численность персонала Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 654 человека (2017 г.: 848 человек).

АО «Социнвестбанк» является участником банковской группы в составе банка АКБ «Российский Капитал» (ПАО). На 30 июня 2018 года 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.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских юридических и физических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая высокую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к сокращению доступных форм заимствования.

В первом полугодии 2018 года низкие цены на нефть, напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Реальный темп роста ВВП по итогам первого полугодия 2018 года по предварительным данным Росстата составил 1,6% против 1,7% роста ВВП за сопоставимый период 2017 года. В первом полугодии 2018 года, как и в 2017 году, отмечалась заморозка потребительской активности, как в частном, так и в государственном секторе, а также снижение активности в инвестициях и внешней торговле. Инфляция за первое полугодие 2018 года снизилась по сравнению с показателем за сопоставимый период 2017 года, составив 2,08%.

В первом полугодии 2018 года кредитные рейтинги России от двух международных агентств находились на инвестиционном уровне: рейтинг S&P — BBB- и рейтинг Fitch — BBB-, в то время как кредитный рейтинг, присвоенный агентством Moody's — Ba1, оставался на уровне ниже инвестиционного. В течение первого полугодия 2018 года ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 7,75% до 7,25% годовых.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая меры, предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
1 полугодие 2018 года	2.08%
1 полугодие 2017 года	2.37%
1 полугодие 2016 года	3.30%
1 полугодие 2015 года	8.52%
1 полугодие 2014 года	4.82%

Валютные операции и валютный контроль

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

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62.7565	72.9921
31 декабря 2017 года	57.6002	68.8668
31 декабря 2016 года	60.6569	63.8111
31 декабря 2015 года	72.8827	79.6972
31 декабря 2014 года	56.2584	68.3427

3 Основы представления отчетности

3.1 Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, требуемых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года. Банк и его дочерние организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

3.2 Валюта представления отчетности

Промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

3.3 Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную 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 30 июня 2018 года Банк находился в стадии санации и процессе согласования Плана финансового оздоровления Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и Банком России.

По состоянию на 30 июня 2018 года в отношении Банка осуществлялись меры по предупреждению банкротства. План финансового оздоровления Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также на дату составления настоящей промежуточной сокращенной 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

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года.

Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

С 1 января 2018 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляют данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Кредиты, предоставленные клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по ссудам, предоставленным клиентам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года, Группа признает резерв под ОКУ по всем предоставленным кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им ссуды следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании ссуды Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по ссуде значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Ссуды, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассчитывает показатели PD, EAD и LGD по каждой ссуде. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на один год увеличился вдвое с момента первоначального признания, но не менее, чем на 30 базисных пунктов. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, факт проблемной реструктуризации актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.

	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	
	Категория	Сумма		Категория	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	АС	1,273,117	-	Амортизированная стоимость	1,273,117
Обязательные резервы в Банке России	АС	122,059	-	Амортизированная стоимость	122,059
Средства в финансовых учреждениях	АС	111,696	(734)	Амортизированная стоимость	110,962
Кредиты и авансы клиентам	АС	13,720,978	(522,543)	Амортизированная стоимость	13,198,435
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	ССПСД	7,942,090	(31,121)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,910,969
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	УДП	705,821	-	Амортизированная стоимость	705,821
Прочие нефинансовые активы	-	2,659,302	-	-	2,659,302
Итого активы	-	26,535,063	(554,398)	-	25,980,665
Финансовые обязательства	-	58,041,174	-	-	58,041,174
Отложенное налоговое обязательство	-	1,163,375	(125,827)	-	1,037,548
Нефинансовые обязательства	-	907,255	-	-	907,255
Резервы	-	15,238	74,738	-	89,976
Итого обязательства	-	60,127,042	(51,089)	-	60,075,953

Примечания к таблице выше:

АС – оцениваемые по амортизированной стоимости

ССПСД – по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

УДП – удерживаемые до погашения

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Фонды и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	810,157
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	(32,007)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	778,150
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(34,820,903)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(605,487)
Прочие корректировки	(54,978)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(35,481,368)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(692,472)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

3.6 Пересчет сравнительной информации

Изменения представления данных

Следующие реклассификации были сделаны в примечаниях к консолидированному отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года для сопоставления сравнительных данных промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года.

Объект реклассификации	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,932,790	9,300	7,942,090
Основные средства и нематериальные активы	659,520	574,167	1,233,687
Прочие активы	1,435,431	(574,976)	860,455
Прочие обязательства	(914,002)	(8,491)	(922,493)

4 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<i>Процентные доходы</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	4,419	49,733
По кредитам клиентам	660,916	2,412,574
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	348,630	349,397
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	31,247	31,598
Всего процентные доходы	1,045,212	2,843,302
<i>Процентные расходы</i>		
По средствам финансовых учреждений	(2,145,687)	(1,933,974)
По депозитам и счетам клиентов	(626,457)	(761,798)
По выпущенным ценным бумагам	(137)	(4,180)
Всего процентные расходы	(2,772,281)	(2,699,952)
Чистые процентные доходы	(1,727,069)	143,350

5 Резервы под 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 за 1 полугодие 2018 года составило:

	Остаток на 1 января 2018 года	Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Пересчет резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Остаток на 30 июня 2018 года
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	(5,540,080)	(1,042)	(734)	(5,541,856)
По кредитам клиентам	(33,022,006)	356,584	(522,543)	(33,187,965)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(38,562,086)	355,542	(523,277)	(38,729,821)
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(305)	563	(31,121)	(30,863)
Резервы по дебиторской задолженности, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	(682,777)	(5,086)	(74,738)	(762,601)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(683,082)	(4,523)	(105,859)	(793,464)
Всего изменение резервов под обесценение	(39,245,168)	351,019	(629,136)	(39,523,285)

Изменение резервов под обесценение за 1 полугодие 2017 года составило:

	Остаток на 1 января 2017 года	Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток на 30 июня 2017 года
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>			
По средствам в финансовых учреждениях	(5,589,072)	(4,518)	(5,593,590)
По кредитам клиентам	(1,551,420)	119,100	(1,432,320)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(7,140,492)	114,582	(7,025,910)
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>			
Изменение резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6)	(5,447)	(5,453)
Резервы по дебиторской задолженности, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	(669,748)	(2,687)	(672,435)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(669,754)	(8,134)	(677,888)
Всего изменение резервов под обесценение	(7,810,246)	106,448	(7,703,798)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	502,363	1,003,587	32,038,599	33,544,549
Чистая переоценка резерва под ОКУ	57,176	(411,864)	(1,896)	(356,584)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	559,539	591,723	32,036,703	33,187,965

6 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Затраты на персонал	279,371	329,218
Амортизация	180,209	19,007
Страхование	42,604	393
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	13,450	14,524
Услуги транспорта и связи	12,684	9,744
Расходы на операционную аренду	11,971	17,107
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	11,833	23,232
Расходы на охрану	6,934	7,933
Профессиональные услуги	5,492	860
Командировочные и представительские расходы	2,088	2,968
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	798	866
Реклама и маркетинг	627	1,728
Прочий операционный расход	31,703	45,250
Всего административные и прочие операционные расходы	599,764	472,830

7 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(50,055)	(64,985)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(64,059)	(17,086)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(114,114)	(82,071)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы за 1 полугодие 2018 года, составляет 20% (2017 г.: 20%)

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

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(1,389,923)	(134,874)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(277,985)	(26,975)
Постоянные разницы	163,871	(55,096)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(114,114)	(82,071)

В 1 полугодии 2018 года отложенное налоговое обязательство в сумме 40 762 тысяч рублей (1 полугодии 2017 г.: отложенный налоговый актив в сумме 26 386 тысяч рублей) было отражено в составе совокупного дохода в связи с переоценкой ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 1 полугодие 2018 и 1 полугодие 2017 года, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0%.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группой было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 1 046 619 тыс.руб. (31 декабря 2017 года: 1 163 375 тыс.руб.).

8 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	205,564	471,197
Остатки по счетам "Ностро" в Банке России	333,057	672,075
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	158,605	129,845
Всего денежные средства и их эквиваленты	697,226	1,273,117

9 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены депозитами, предоставленными Группой банкам-контрагентам.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Срочные межбанковские депозиты	5,683,561	5,583,312
Прочие счета в финансовых учреждениях	834	68,464
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	5,684,395	5,651,776
Резерв под обесценение	(5,541,856)	(5,540,080)
Всего средства в финансовых учреждениях	142,539	111,696

В течение 1 полугодия 2018 года Группа не размещала средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 30 июня 2018 года доля проблемных активов, включенных в состав проекта Плана финансового оздоровления Банка, в составе средств в финансовых учреждениях, составляет 97% (31 декабря 2017 года: 99%). Объем резервов, сформированных на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года покрывает 100% объема проблемных активов, включенных в состав проекта Плана финансового оздоровления Банка.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	5,540,814	5,540,814
Новые созданные или приобретенные активы	1,750	1,750
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(708)	(708)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	5,541,856	5,541,856

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Резерв на возможные потери
Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	5,594,519
Восстановление резерва	(929)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 г.	5,593,590

10 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты физическим лицам	3,017,907	3,267,608
Кредиты юридическим лицам	40,673,913	42,815,288
Кредиты индивидуальным предпринимателям	519,595	660,088
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	44,211,415	46,742,984
Резерв под обесценение	(33,187,965)	(33,022,006)
Всего кредиты и авансы клиентам	11,023,450	13,720,978

В составе статьи «Кредиты и авансы клиентам» отражены требования в размере 23 984 665 тыс. рублей по расчетам от продажи Группой акций стороннего акционерного общества. Согласно договору, покупатель акций обязуется оплатить Группе проценты от указанной суммы требований по определенной в договоре процентной ставке.

В соответствии с договором, 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года создан резерв под обесценение в размере 100%.

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

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	3,018,514	6.8%	4,445,933	9.5%
Промышленность	2,880,481	6.5%	2,153,221	4.6%
Строительство	1,832,774	4.1%	904,463	1.9%
Аренда	1,347,119	3.0%	1,865,644	4.0%
Финансы и инвестиции	31,484,343	71.2%	33,174,486	71.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	373,634	0.8%	676,600	1.4%
Физические лица	3,017,907	6.8%	3,267,608	7.1%
Прочее	256,643	0.6%	255,029	0.5%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	44,211,415	100.0%	46,742,984	100.0%
Резерв под обесценение	(33,187,965)		(33,022,006)	
Всего кредиты и авансы клиентам	11,023,450		13,720,978	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

	Балансовая стоимость на 30 июня 2018 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.
Необеспеченные требования	6,232,350	19,567,111
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>		
Ликвидные ценные бумаги	200,000	533,175
Гарантии и поручительства	209,712	321,000
Недвижимость	3,588,725	455,169
Товар в обороте	19,518	4,564
Корпоративные ценные бумаги и доли в уставном капитале	31,854,151	23,984,666
Прочее	2,106,959	1,877,299
Резерв под обесценение	(33,187,965)	(33,022,006)
Всего кредиты и авансы клиентам	11,023,450	13,720,978

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам и авансам клиентам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2018 г.

Категории:	Кредиты		
	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям
1 Этап (производительные активы с высокой и средней кредитоспособностью)	2,666,187	7,136,103	396,226
2 Этап (производительные активы с допустимой кредитоспособностью)	239,889	1,114,630	112,486
3 Этап (индивидуально обесцененные активы)	111,831	32,423,180	10,883
Всего кредиты и авансы клиентам	3,017,907	40,673,913	519,595

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

	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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты 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	

Основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита на 31 декабря 2017 года, являлись 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.

11 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	1,522,701	3,846,610
Муниципальные облигации	10,419	17,965
Облигации федерального займа Российской Федерации, переданные без прекращения признания	7,036,038	4,067,892
Всего долговые финансовые активы	8,569,158	7,932,467
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Корпоративные акции и акции кредитных организаций	1,040	9,928
Всего долевые финансовые активы	1,040	9,928
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва под обесценение	8,570,198	7,942,395
Резерв под обесценение	-	(305)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,570,198	7,942,090

По состоянию на 30 июня 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены:

- облигациями федерального займа Российской Федерации со сроком погашения с декабря 2019 года по август 2023 года и годовым купонным доходом от 6,40% до 7,60% в зависимости от выпуска;
- муниципальными облигациями Липецкой области и Белгородской области со сроком погашения с июня 2019 года по июнь 2021 года и годовым купонным доходом от 10,5% до 10,65% в зависимости от выпуска;
- облигациями федерального займа Российской Федерации, переданными без прекращения признания, со сроком погашения с января 2023 года по январь 2028 года и годовым купонным доходом от 7,0% до 8,15% в зависимости от выпуска;
- акциями небанковской кредитной организации и акциями российских компаний, не имеющими рыночных котировок.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены:

- облигациями федерального займа Российской Федерации со сроком погашения с января 2023 года по август 2023 года и годовым купонным доходом 7,00%;
- муниципальными облигациями Липецкой области и Белгородской области со сроком погашения с июня 2019 года по июнь 2021 года и годовым купонным доходом от 10,5% до 10,65% в зависимости от выпуска;
- облигациями федерального займа Российской Федерации, переданными без прекращения признания, со сроком погашения в августе 2023 года и годовым купонным доходом 7,00%;
- акциями небанковской кредитной организации и акциями российских компаний, не имеющими рыночных котировок.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Этап 1
Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	31,426
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(563)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 г.	30,863

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Резерв на возможные потери
Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	5
Создание резерва	5,448
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 г.	5,453

12 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	705,821
Всего ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	705,821

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были представлены облигациями федерального займа Российской Федерации со сроком погашения с декабря 2019 года по январь 2028 года и купонным доходом от 6,4% до 8,15% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2018 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были реклассифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с бизнес-моделью портфеля, предусматривающей как получение договорных потоков денежных средств, так и продажу финансовых активов.

13 Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Балансовая стоимость на начало периода	565,160	453,128
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	565,160	453,128
Поступления	48	4,300
Выбытия	-	(1,141)
Перевод	(101,526)	-
Переоценка	-	108,873
Балансовая стоимость на конец периода	463,682	565,160
	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<i>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>		
Арендный доход	9,953	8,883

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 справедливая стоимость инвестиционной недвижимости в размере 565 160 тыс.рублей 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 недвижимости. 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 30 июня 2018 года была бы на 23 184 тыс.руб. ниже/выше (31 декабря 2017: 28 258 тыс.рублей).

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	2,147	15,277
От 1 года до 5 лет	2,793	7,885
Более 5 лет	2,899	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	7,839	23,162

14 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 1 полугодие 2018 года.

	Здания и капитальные вложения	Земля	Авто - транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Техника и оборудование	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	502,267	105,216	4,552	43,170	4,315	574,167	1,233,687
<i>Стоимость</i>							
Стоимость на 1 января 2018 года	894,835	105,216	23,845	153,550	10,728	604,861	1,793,035
Перевод	(390,670)	31,513	-	-	-	-	(359,157)
Поступления	3,585	-	-	1,979	36,130	663,610	705,304
Выбытия	(23,855)	-	-	(11,466)	-	-	(35,321)
Стоимость на 30 июня 2018 года	483,895	136,729	23,845	144,063	46,858	1,268,471	2,103,861
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(392,568)	-	(19,293)	(110,380)	(6,413)	(30,694)	(559,348)
Амортизационные отчисления	(5,287)	-	(472)	(19,923)	(11,003)	(143,524)	(180,209)
Перевод	390,670	-	-	-	-	-	390,670
Выбытия	1,898	-	-	5,376	-	-	7,274
Накопленная амортизация на 30 июня 2018 года	(5,287)	-	(19,765)	(124,927)	(17,416)	(174,218)	(341,613)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	478,608	136,729	4,080	19,136	29,442	1,094,253	1,762,248

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

	Здания и капитальные вложения	Земля	Авто - транспорт	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Нематериаль- ные активы	Техника и оборудование	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
Консолидация дочерних компаний	-	-	-	-	-	604,861	604,861
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	604,861	1,793,035
<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)
Консолидация дочерних компаний	-	-	-	-	-	(30,694)	(30,694)
Выбытия	(80,936)	-	2,163	6,623	-	-	(72,150)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	(392,568)	-	(19,293)	(110,380)	(6,413)	(30,694)	(559,348)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	502,267	105,216	4,552	43,170	4,315	574,167	1,233,687

15 Прочие активы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	638,341	638,465
Требования об обращении взыскания	425,289	178,641
Внеоборотные активы	216,923	215,547
Текущие требования по налогу на прибыль	3,785	23,883
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1,171	2,802
Прочее	231,217	468,656
Резерв под обесценение	(730,146)	(667,539)
Всего прочие активы	786,580	860,455

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Резерв на возможные потери
Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	667,539
Отчисления в резерв под обесценение	62,607
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 г.	730,146

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Резерв на возможные потери
Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	664,301
Отчисления в резерв под обесценение	8,134
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 г.	672,435

Прочие финансовые активы Банка представлены расчетами по брокерским операциям и незавершенными расчетами с использованием платежных карт. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам не было.

16 Средства финансовых учреждений

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Срочные кредиты и депозиты других банков	43,335,356	35,535,906
Всего средства финансовых учреждений	43,335,356	35,535,906

В структуру обязательств "Срочные кредиты и депозиты других банков" включены остатки средств по операциям РЕПО с банком "НКЦ" в объеме 6 667 224 тыс.рублей (31 декабря 2017 года: 3 852 727 тыс.рублей).

В структуру обязательств "Срочные кредиты и депозиты других банков" на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года включен субординированный кредит в размере 23 984 666 тыс. рублей, предоставленный АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) сроком до декабря 2025 года, со ставкой 15,00% годовых.

17 Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	1,429	17,126
Срочные депозиты	-	800
Всего средства государственных и общественных организаций	1,429	17,926
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	580,022	4,493,368
Срочные депозиты	598,979	690,949
Всего средства негосударственных юридических лиц	1,179,001	5,184,317
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	564,979	423,539
Срочные депозиты	9,872,813	14,117,997
Всего средства физических лиц	10,437,792	14,541,536
Всего средства клиентов	11,618,222	19,743,779

В течение 1 полугодия 2018 года Группа не привлекала средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Физические лица	10,437,792	89.8%	14,541,536	73.7%
Торговля и услуги	349,062	3.0%	834,437	4.2%
Строительство	299,423	2.6%	302,852	1.5%
Промышленность	283,339	2.4%	139,157	0.7%
Энергетика	93,573	0.8%	105,478	0.5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	76,381	0.7%	18,270	0.1%
Финансы и инвестиции	20,935	0.2%	3,584,433	18.2%
Транспорт	20,145	0.2%	121,872	0.6%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	13,739	0.1%	18,126	0.1%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	8,579	0.1%	35,904	0.2%
Нефтегазовая и химическая отрасли	8,009	0.1%	1,484	0.0%
Связь и телекоммуникации	726	0.0%	14,475	0.0%
Страхование	3	0.0%	21,558	0.1%
Государственные и муниципальные организации	-	0.0%	4,197	0.0%
Прочее	6,516	0.1%	-	0.0%
Всего средства клиентов	11,618,222	100.0%	19,743,779	100.0%

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Собственные векселя	3,447	35,425
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	3,447	35,425

В течение 1 полугодия 2018 года Группа не привлекала средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

19 Прочие обязательства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	384,675	653,045
Текущие обязательства по налогам	86,827	120,907
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7,750	7,588
Резерв по условным обязательствам	32,455	15,238
Обязательства по выплате работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	71,832	124,126
Прочие	43,918	1,589
Всего прочие обязательства	627,457	922,493

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Гарантии выданные, Этап 1	Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Этап 1	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	6,747	83,229	89,976
Новые обязательства	-	17	17
Обязательства, признание которых было прекращено	(6,747)	(50,791)	(57,538)
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 г.	-	32,455	32,455

20 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 2 862 570 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 2 726 064 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.

21 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций (тыс.шт)	Номинал одной акции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
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
30 июня 2018			
Обыкновенные акции/ доли	3,333,333,673,333	1\333333334	10,000
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 30 июня 2018	3,333,333,673,333		10,000

Согласно Приказу Банка России от 06.10.2015 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 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.

22 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 промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы в полном объеме и в соответствии с экономической сутью операций компонентов группы и головной организации.

23 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.

Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 0,0%.

24 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 инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	380,369	1,802,973
Аккредитивы	-	1,200
Гарантии выданные	-	60,745
Всего обязательства кредитного характера	380,369	1,864,918

25 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 котировка 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, предоставленных 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 заблаговременном 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:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	463,682	463,682	565,160	565,160
Денежные средства и их эквиваленты	697,226	697,226	1,273,117	1,273,117
Обязательные резервы в Банке России	96,212	96,212	122,059	122,059
Средства в финансовых учреждениях	142,539	142,539	111,696	111,696
Кредиты и авансы клиентам	11,023,450	11,023,450	13,720,978	13,720,978
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,570,198	8,570,198	7,932,790	7,932,790
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	705,821	705,821
Всего финансовые активы	20,993,307	20,993,307	24,431,621	24,431,621
Финансовые обязательства				
Средства финансовых учреждений	43,335,356	43,335,356	35,535,906	35,535,906
Средства клиентов	11,618,222	11,618,222	19,743,779	19,743,779
Выпущенные долговые обязательства	3,447	3,447	35,425	35,425
Субординированные кредиты	2,862,570	2,862,570	2,726,064	2,726,064
Всего финансовые обязательства	57,819,595	57,819,595	58,955,176	58,955,176

26 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 период по операциям со связанными сторонами.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Средства в финансовых учреждениях	271,379	151,213
Кредиты и авансы клиентам	1,423	3,272
Прочие активы	200,967	1,146
Итого активов	473,769	155,631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансовых учреждений	36,232,007	31,680,066
Средства клиентов юридических лиц	19,421	12,468
Итого обязательств	36,251,428	31,692,534

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года.

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	1,072	45,791
Процентные расходы	(1,932,764)	(1,799,549)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	31	481
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9,086	1,372
Комиссионный доход	800	666
Комиссионный расход	(495)	-
Прочий операционный доход	155	1
Операционные расходы	(30,063)	(34,965)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	(1,952,178)	(1,786,203)

27 События после отчетной даты

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

28 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 сентября 2018 года

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Ахметшин Р.Ф.

Малышева В.Г.