

Приложение № 2
к ежеквартальному отчету эмитента эмиссионных
ценных бумаг за 2 квартал 2017 года



банк
российский
капитал

121069, Москва,
ул. Большая Молчановка, 21а

т.: +7 (495) 775-86-86
ф.: +7(495) 775-57-40

e-mail: info@roscap.ru
www.roscap.ru

**Акционерный коммерческий банк
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(публичное акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года,
в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

Москва 2017

Содержание

Страница

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	7
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	9
4 Денежные средства и их эквиваленты	9
5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
6 Средства в финансовых учреждениях	11
7 Кредиты и авансы клиентам	12
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17
10 Прочие активы	18
11 Средства финансовых учреждений	18
12 Средства клиентов	19
13 Выпущенные долговые обязательства	20
14 Прочие заемные средства	20
15 Прочие обязательства	20
16 Уставный капитал	21
17 Процентные доходы и расходы	21
18 Резервы на обесценение и прочие резервы	22
19 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	23
20 Комиссионные доходы и расходы	23
21 Дивиденды	23
22 Информация по сегментам	24
23 Условные обязательства	26
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
25 Основные дочерние общества	29
26 Операции со связанными сторонами	29
27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	31
28 Принципы учетной политики	31
29 События после отчетной даты	31

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)

	Примечание	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	20,594,759	15,072,431
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России		1,923,206	1,444,894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	2,056,530	2,019,486
Средства в финансовых учреждениях	6	323,204	3,008,596
Кредиты и авансы клиентам	7	200,424,414	188,812,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	88,154,965	80,391,946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	688,652	696,516
Инвестиционная недвижимость		1,232,856	938,511
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи		10,466,986	8,939,876
Отложенный налоговый актив		-	196,717
Основные средства и нематериальные активы		4,907,761	5,236,179
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций		221,031	221,031
Прочие активы	10	2,406,294	2,607,704
ИТОГО АКТИВОВ		333,400,658	309,586,586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	11	112,945,784	81,175,596
Средства клиентов	12	190,870,501	193,432,266
Выпущенные долговые обязательства	13	7,508,626	10,630,803
Отложенное налоговое обязательство		-	610,801
Прочие заемные средства	14	8,671,770	8,427,628
Прочие обязательства	15	6,617,704	4,555,202
Прочие резервы		185,488	202,379
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		326,799,873	299,034,675
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	16	27,639,132	27,639,132
Эмиссионный доход		22,439,992	22,439,992
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3,835,102	3,214,522
Фонд переоценки основных средств		1,940,904	1,940,008
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости		3,870,594	4,043,436
Результат от конвертации акций при присоединении банков	16	3,656,126	3,656,126
Расходы за вычетом доходов от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155		(12,887,757)	(10,372,868)
Прочие фонды	16	1,792,704	1,792,704
Накопленный дефицит		(45,686,012)	(43,801,141)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6,600,785	10,551,911
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		333,400,658	309,586,586

Подписано от имени Правления Банка 30 мая 2017 г.

Председатель Правления



М.В. Кузовлев

Заместитель Председателя Правления



М.Ю. Березов

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)

	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	7,395,217	5,615,818
Процентные расходы	17	(7,025,848)	(5,838,675)
Чистые процентные доходы/(расходы)		369,369	(222,857)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	18	98,315	(511,470)
Чистые процентные доходы/(расходы) после изменения резерва под обесценение		467,684	(734,327)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами / обязательствами	19	(267,443)	49,909
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по валютным операциям и переоценкам		(293,989)	523,804
Комиссионный доход	20	406,098	301,150
Комиссионный расход	20	(75,927)	(66,444)
Изменение резерва под обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	18	(253,860)	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочих резервов	18	573	(43,458)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости		(718)	714
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(159,163)	(132,923)
Прочие операционные доходы		76,876	76,071
Прочие операционные расходы		(468,823)	(90,450)
Административно-хозяйственные расходы		(2,424,568)	(1,365,432)
Убыток до налогообложения		(2,993,260)	(1,481,386)
Возмещение по налогу на прибыль		935,547	545,470
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(2,057,713)	(935,916)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		620,580	535,972
Доходы от переоценки основных средств, за вычетом налога		896	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		621,476	535,972
СОВОКУПНЫЙ РАСХОД		(1,436,237)	(399,944)

Подписано от имени Правления Банка 30 мая 2017 г.

Председатель Правления

М.В. Кузовлев

Заместитель Председателя Правления

М.Ю. Березов

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	Результат от конвертации акций при присоединении банков	Расходы за вычетом доходов от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155	Прочие фонды	Накопленный дефицит	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
Остаток на 31 декабря 2015 года	8,696,382	22,439,992	(2,204,902)	1,793,115	2,396,829	3,656,126	-	1,792,704	(37,867,755)	702,491
Прибыль / (Убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	(935,916)	(935,916)
Прочий совокупный доход / (расход) за отчетный период	-	-	535,972	-	-	-	-	-	-	535,972
Всего совокупного дохода / (расхода) за отчетный период	-	-	535,972	-	-	-	-	-	(935,916)	(399,944)
Остаток на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	8,696,382	22,439,992	(1,668,930)	1,793,115	2,396,829	3,656,126	-	1,792,704	(38,803,671)	302,547
Остаток на 31 декабря 2016 года	27,639,132	22,439,992	3,214,522	1,940,088	4,043,436	3,656,126	(10,372,868)	1,792,704	(43,801,141)	10,551,911
Прибыль / (Убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,057,713)	(2,057,713)
Прочий совокупный доход / (расход) за отчетный период	-	-	620,580	896	-	-	-	-	-	621,476
Всего совокупного дохода / (расхода) за отчетный период	-	-	620,580	896	-	-	-	-	(2,057,713)	(1,436,237)
Изменение накопленного результата от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155	-	-	-	-	-	-	(2,514,869)	-	-	(2,514,869)
Реклассификация прочего совокупного дохода в прибыли и убытки	-	-	-	-	(172,842)	-	-	-	172,842	-
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	27,639,132	22,439,992	3,835,102	1,940,904	3,870,594	3,656,126	(12,887,787)	1,792,704	(45,686,012)	6,600,785

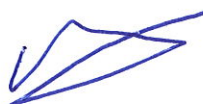
Подписано от имени Правления Банка 30 мая 2017 г.

Председатель Правления



М.В. Кузовлев

Заместитель Председателя Правления




М.Ю. Березов

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)

Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	6,415,189	5,408,081
Проценты уплаченные	(6,123,421)	(6,132,407)
Комиссии полученные	477,646	470,627
Комиссии уплаченные	(78,910)	(66,444)
Поступления / (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(746)	50,458
Поступления / (выплаты) по операциям с иностранной валютой	(1,149,803)	919,619
Прочие операционные доходы, полученные	109,436	117,290
Прочие операционные расходы, уплаченные	(2,386,595)	(1,190,987)
Уплаченный налог на прибыль	(118,990)	(137,893)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2,856,194)	(561,856)
<i>Чистое изменение денежных средств по операционным активам и обязательствам</i>		
Чистый прирост обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(478,312)	(378,222)
Чистый прирост финансовых активов, отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,527)	(3,054,026)
Чистое снижение / (прирост) средств в финансовых учреждениях	2,907,458	(2,603,398)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам	(6,273,386)	(7,971,597)
Чистый прирост прочих активов	(2,213,857)	(2,585,573)
Чистый прирост средств финансовых учреждений	30,519,153	13,912,145
Чистое (снижение) / прирост средств клиентов	(1,615,116)	4,481,743
Чистое (снижение) / прирост прочих обязательств	1,741,493	(863,987)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	21,724,712	375,429
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(22,027,297)	(11,439,571)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10,293,549	19,017,248
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	849,254
Приобретение основных средств	(37,990)	(104,658)
Выручка от реализации основных средств	22,164	29,583
Выплаты по операциям с инвестиционной недвижимостью	-	(65,277)
Доходы, полученные / (убытки, уплаченные) по операциям с активами, включенными в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	(1,424,122)	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(13,173,696)	8,286,579
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Выплаты по привлеченным средствам акционеров займам	-	(78,811)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	2,299,412	3,083,960
Погашение долговых ценных бумаг	(5,276,260)	(6,416,739)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(2,976,848)	(3,411,590)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(51,840)	(48,584)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5,522,328	5,201,834
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	15,072,431	8,374,947
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	20,594,759	13,576,781

Подписано от имени Правления Банка 30 мая 2017 г.

Председатель Правления



М.В. Кузовлев

Заместитель Председателя Правления



М.Ю. Березов

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года.

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (публичное акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

С мая 2009 года основным, а с 10 сентября 2015 года единственным, акционером Банка является Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) в результате выкупа акций, принадлежащих миноритарным акционерам в порядке, предусмотренном ст. 84.8. Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» является владельцем 100% голосующих акций Банка.

Банк функционирует как универсальное кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (далее – ПФО), который надлежащим образом был утвержден Правлением Агентства и Советом директоров Банка России.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 28.11.2014 г. номер 2312.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданная 28.11.2014 г., номер 2312.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная 29.11.2000 г. номер 077-03217-100000.
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная 15.12.2000 г. номер 077-03954-000100.
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03309-010000.
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03390-001000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 22.09.2005 г. номер 921.

31 мая 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Банка на уровне «BB-» (31 мая 2015 года рейтинг присвоен на уровне «BB-»).

14 сентября 2016 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности» (2 сентября 2015 года рейтинг присвоен на уровне «А+»).

11 апреля 2016 года «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) отозвало рейтинг кредитоспособности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в связи с окончанием срока действия договора. Рейтинг выхода присваивается на уровне «AA» по национальной шкале. Последнее рейтинговое действие датировано 14 августа 2015 года, когда рейтинг кредитоспособности был подтвержден на уровне «AA» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень) со стабильным прогнозом.

Рейтинговое агентство «Мудис Интерфакс» 18 марта 2016 года отозвало все рейтинги по национальной шкале, которые были присвоены российским компаниям. Причиной такого решения стали изменения в законодательство РФ, согласно которым рейтинговым агентствам запрещается отзывать кредитные рейтинги, присвоенные по национальной шкале для РФ из-за решения властей иностранных государств (введения ими санкций в отношении российских компаний). На дату отзыва агентством рейтингов по национальной шкале, рейтинг АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) был установлен на уровне «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа располагает 146 внутренними структурными подразделениями (далее - ВСП) в 30 регионах России (на 31 декабря 2016 года: 145 ВСП в 29-ми субъектах Российской Федерации).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Общее количество региональных филиалов банковской Группы на 31 марта 2017 года составило 9 филиалов (на 31 декабря 2016 года – 8 филиалов).

Филиалы Банка расположены в городах: Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Пенза, Жигулевск (Самарская обл.) и Хабаровск.

На 31 марта 2017 года фактическая численность сотрудников Группы составила 4 385 человек, в том числе сотрудников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) - 3 580 человек, АО «Социнвестбанк» - 805 человек. (На 31 декабря 2016 года численность сотрудников Банка составляла 4 322 человек, в том числе сотрудников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) - 3 519 человек, АО «Социнвестбанк» - 803 человек).

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) совместно с Агентством также осуществляет мероприятия по стабилизации банковского сектора путем, как участия в санации финансового неустойчивых кредитных учреждений, так и в проектах приобретения (разделения) активов и обязательств проблемных кредитных организаций.

С 2011 года Банк присоединил 3 региональных банка:

- в августе 2011 года - ОАО «Губернский банк «Тарханы»;
- в апреле 2012 года - ОАО КБ «Потенциал»;
- в ноябре 2014 года - ОАО КБ «Эллипс Банк».

С учетом присоединения КБ ОАО «Эллипс Банк» в 2014 году была подготовлена новая (4-я) редакция плана финансового оздоровления (далее – ПФО) Банка, которая утверждена решением Правления Агентства от 15.12.2014 года (протокол №47) и решением Совета директоров Банка России от 23.12.2014 года (протокол №147).

ПФО устанавливает ключевые показатели деятельности Банка сроком до 2025 года.

В июне 2015 года осуществлен дополнительный выпуск обыкновенных акций в объеме 6,6 млрд. рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена за счет досрочного возврата субординированного займа в размере 6,6 млрд. рублей. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 24 июня 2015 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 29 мая 2015 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 8 июля 2015 года.

В ноябре 2015 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций в объеме 5,4 млрд рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения - 26 октября 2015 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 28 сентября 2015 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 2 ноября 2015 года.

В апреле 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций в объеме 8,8 млрд. рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 14 апреля 2016 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 18 марта 2016 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 29 апреля 2016 года.

В июле 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций в размере 0,8 млрд. рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 21 июля 2016 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 30 мая 2016 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17 августа 2016 года.

В ноябре 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций в объеме 9,9 млрд. рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения - 16 декабря 2016 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 22 ноября 2016 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 27 декабря 2016 года.

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «Социнвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 г. (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 г. (протокол № 37) (с учетом всех изменений Плана участия), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства АО «Социнвестбанк».

Временной администрацией АО «Социнвестбанк» проведены мероприятия по уменьшению уставного капитала банка до 1 рубля.

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства акционерного общества «Социнвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 5 августа 2015г. (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 г. (протокол № 37) (с учетом всех изменений Плана участия), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства АО «Социнвестбанк».

Согласно Плану участия в оздоровлении АО «Социнвестбанк», 18 ноября 2015 г. проведены мероприятия по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций АО «Социнвестбанк» в размере 10 млн руб. выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Банк стал основным акционером АО «Социнвестбанк», образована банковская группа. В 2016 году путем выкупа акций АО «Социнвестбанк» у физических лиц доля участия Банка была доведена до 100%.

В соответствии с Планом участия АО «Социнвестбанк» оказана финансовая помощь Агентством в виде займов на общую сумму 7 600 млн руб.

АО «Социнвестбанк» совместно с АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) и Агентством разработал проект Плана финансового оздоровления на период с 2016 по 2025 года, который предусматривает создание на базе АО «Социнвестбанк» прибыльного с 2018 года регионального универсального банка.

В течение 2016 года и 1-го квартала 2017 года Группой были приобретены доли участия в Обществе с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ», Акционерном обществе «АА Групп» и Акционерном обществе «Азия Корпорэйшн».

9 декабря 2015 года Правительственная комиссия по экономическому развитию и интеграции одобрила предложенную Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ концепцию завершения строительства объектов группы компаний «СУ-155» и участие Банка в этом проекте.

С целью организации строительства объектов группы компаний «СУ-155», обеспечения контроля за его качеством и информирования участников строительства о выполнении застройщиками обязательств по передаче прав собственности на построенные квартиры, Банком созданы новые компании, которые включены в Группу Банка.

Основные компании, задействованные в реализации Концепции.

ООО «РК Инвест» - дочерняя компания Банка (99,99% долей принадлежит Банку). По состоянию на 31 марта 2017 года уставный капитал компании – 9 015 000 000 (Шесть миллиардов двести пятнадцать миллионов) рублей.

ООО «РК Актив» - связанная с Банком компания (99,99% долей принадлежит компании ООО «РК Инвест»). Основное функциональное назначение – компания, владеющая активами ГК СУ-155 (прямо или опосредованно были приобретены у прежних собственников акции и доли более 100 компаний ГК СУ-155, большинство из которых находятся в разных стадиях банкротства).

ООО «РК Недвижимость» - связанная с Банком компания (100% долей принадлежит компании ООО «РК Инвест»). Основное функциональное назначение – участник долевого строительства на основании ДУДС, заключенных с компаниями-застройщиками ГК СУ-155.

ООО «РК Строй» - связанная с Банком компания (100 % долей принадлежит ООО «РК Актив»). Основное функциональное назначение – генеральный подрядчик в схеме завершения строительства объектов ГК СУ-155.

ООО «РК Проект» - связанная с Банком компания (100 % долей принадлежит ООО «РК Инвест»). Основное функциональное назначение – юридическое и консалтинговое сопровождение предприятий и активов ГУ «СУ-155».

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 31 марта 2017 года	Доля участия по состоянию на 31 декабря 2016 года	Страна регистрации
АО «Социнвестбанк»	100%	100%	Россия
ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98%	98%	Россия
АО «АА Групп»	95%	95%	Россия
АО «Азия Корпорэйшн»	95%	0%	Россия
ООО «РК Инвест»	100%	100%	Россия
ООО «РК Актив»	100%	100%	Россия
ООО «РК Недвижимость»	100%	100%	Россия
ООО «РК Проект»	100%	100%	Россия
ООО «РК Строй»	100%	100%	Россия

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Валовый внутренний продукт Российской Федерации в 2016 году сократился на 0,2% по сравнению с 2015 годом, составив 85 трлн 880 млрд руб. Больше всего валовая добавочная стоимость упала в 2016 г. в отраслях, где у банка сконцентрирована существенная часть портфеля: в строительстве - на 4,3% (в 2015 г. - на 4,9%), оптовой и розничной торговле - на 3,6% (в 2015 г. - на 8,1%), однако в важном для банка сегменте - сельском хозяйстве, отмечен рост показателя на 3,5% (в 2015 г. - на 3,0%).

При этом объемы промышленного производства выросли на 1%, а объемы производства продукции сельского хозяйства - на 5%. Грузооборот транспорта увеличился на 2%, оборот розничной торговли сократился на 5%, а объем платных услуг, предоставленных населению, в основном остался неизменным (снижение составило 0,3%) Инфляция демонстрирует понижающийся тренд и составила в 2016 году по итогам 1 кв. - 2,1%, 2 кв. 3,3%, 3 кв. 4,05% 4 кв. 5,4%, а в 1 кв. 2017 года - 1%.

При этом реальные располагаемые доходы продолжают сокращаться - падение на 1.1% по сравнению с 2015 годом.

Негативные тенденции в экономике отразились на состоянии банковской системы.

Снижения ключевой ставки Банком России сначала в третьем квартале 2016 г. до 10%, и затем в конце первого квартала 2017 года до 9,75% пока не оказали существенного влияния на банковский сектор. В первом квартале текущего года темпы роста активов банковской системы в номинальном выражении оказались значительно хуже результатов предыдущих двух кварталов. В январе-марте 2017 года активы российских банков сократились на 0,9% против роста на 0,5% и 0,2% в четвертом и третьем кварталах соответственно. При этом динамика активов в первом квартале 2017 года была все же значительно лучше результата аналогичного периода 2016 и 2015 годов. В целом динамика активов была скорее нейтральной, учитывая укрепление рубля на 7% к бивалютной корзине и почти на 8% к доллару США. В 2016 году сохранился отток пассивов корпоративных клиентов - падение депозитов и остатков на текущих счетах с начала года составило 9,7%. Прибыль банковского сектора России за I квартал 2017 года может составить 290—300 млрд рублей. Этот показатель в 2,7 раза больше, чем за I квартал 2016-го, и в 1,5 раза больше, чем за весь 2015 год. Однако факторами роста прибыли в 2017 году выступает не рост активов (активы и кредиты экономике в феврале сократились на 1,3%), а снижение стоимости фондирования банков (ставки по депозитам) и отчислений резервов. Остаток по счетам резервов на возможные потери за февраль увеличился всего на 0,2%, или на 14 млрд рублей (за февраль 2016 года - прирост на 0,8%, или на 47 млрд рублей).

Доля просроченной задолженности по кредитам вышла на уровень пика кризиса 2008-09 г. Рост привлеченных средств замедлился.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от конъюнктуры на сырьевых рынках. На текущий момент невозможно предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. При этом Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее - консолидированная финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. 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. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 27 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	8,527,245	2,587,599
Средства в расчетах на валютной секции Московской биржи	2,317,689	2,106,898
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-резидентах	6,800,256	9,219,937
Наличные денежные средства	2,267,757	1,157,997
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-нерезидентах	632,812	-
Срочные депозиты в Банке России	49,000	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	20,594,759	15,072,431

Корреспондентские счета и депозиты "овернай" в других банках представляют собой остатки по операциям с крупными российскими и иностранными банками.

Ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству на основании рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 марта 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай"	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай"
<i>Международные рейтинги, инвестиционная категория</i>						
Moody's A1	-	67	67	-	-	-
Fitch BBB	2,790	-	2,790	2,586	-	2,586
Fitch BBB-	1,350	-	1,350	2,347,383	-	2,347,383
Итого международные рейтинги, инвестиционная категория	4,140	67	4,207	2,349,969	-	2,349,969
<i>Международные рейтинги, спекулятивная категория</i>						
Moody's Ba1	108	-	108	35,680	-	35,680
Moody's Ba2	38,871	54	38,925	-	-	-
Moody's Ba3	122	-	122	-	-	-
S&P BB+	3,013	-	3,013	-	-	-
S&P BB	-	632,657	632,657	-	1,157,815	1,157,815
Moody's B3	-	26	-	-	-	-
Fitch B	134	-	134	353	-	353
Moody's Caa1	170	-	170	-	-	-
Итого международные рейтинги, спекулятивная категория	42,418	632,742	675,160	36,033	1,157,815	1,193,848
Без рейтинга	6,753,698	-	6,753,698	6,833,935	182	6,834,117
Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай"	6,800,256	632,812	7,433,068	9,219,937	1,157,997	10,377,934

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года просроченные остатки по денежным средствами и их эквивалентам, а также признаки их обесценения отсутствуют.

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

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2,056,309	2,019,231
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	221	255
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,056,530	2,019,486

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги (международные рейтинги, инвестиционная категория)</i>		
S&P B	2,055,911	2,018,831
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- фармацевтика	397	400
- производные финансовые инструменты	221	255
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,056,530	2,019,486

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных (итоги торгов на фондовых площадках ММВБ, РТС), Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

По состоянию на 31 марта 2017 года долговые ценные бумаги были представлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО в полном объеме. По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО.

6 Средства в финансовых учреждениях

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

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Просроченные межбанковские кредиты	190,734	5,764,899
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	5,610,326	18
Прочие счета в финансовых учреждениях	235,576	3,008,756
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	6,036,636	8,773,673
Резерв под обесценение	(5,713,432)	(5,765,077)
Всего средства в финансовых учреждениях	323,204	3,008,596

Средства на корреспондентских счетах в прочих финансовых учреждениях на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, представляют собой гарантийные взносы в фонды международных платежных систем Visa International, MasterCard и WESTERN UNION, а также клиринговое обеспечение.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, и за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года :

	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	(5,893,931)	(5,893,931)
Изменение резервов под обесценение	180,499	27,249
Резерв под обесценение на 31 марта	(5,713,432)	(5,866,682)

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

	Просрочен-ные межбан-ковские кредиты	Срочные межбанков-ские кредиты и депозиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Международные рейтинги инвестиционная категория					
Fitch B	-	-	-	1,538	1,538
Moody's A1	-	-	-	19,845	19,845
Moody's Ba2	140,412	6	-	-	140,418
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	140,412	6	-	188,896	329,314
Без рейтинга	50,323	5,610,320	-	46,679	5,707,322
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	190,735	5,610,326	-	235,575	6,036,636
Резерв под обесценение	(50,322)	(5,662,802)	-	(308)	(5,713,432)
Всего средства в финансовых учреждениях	140,413	(52,476)	-	235,267	323,204

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Просрочен-ные межбан-ковские кредиты	Срочные межбанков-ские кредиты и депозиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Международные рейтинги инвестиционная категория					
Fitch B	-	-	-	3,535	3,535
Moody's A2	-	-	-	-	-
Moody's Ba1	-	18	-	-	18
Fitch BB-	-	-	-	-	-
Fitch BBB-	-	-	-	2,804,338	2,804,338
Без рейтинга	5,764,899	-	-	200,883	5,965,782
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	5,764,899	18	-	3,008,756	8,773,673
Резерв под обесценение	(5,764,899)	-	-	(178)	(5,765,077)
Всего средства в финансовых учреждениях	-	18	-	3,008,578	3,008,596

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение отчетного периода Группа не размещала средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 марта 2017 года у Группы нет контрагентов, остаток на депозите в которых превышал бы 200 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года: один контрагент).

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

7 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, выданные юридическим лицам, некредитным организациям	199,997,603	188,821,150
Ссуды, выданные физическим лицам	32,341,769	31,927,973
Учтенные векселя	600,184	600,184
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	232,939,556	221,349,307
Резерв под обесценение	(32,515,142)	(32,536,608)
Всего кредиты и авансы клиентам	200,424,414	188,812,699

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, Группа не предоставляла кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

Кредиты и авансы клиентам включают следующие классы:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
необеспеченные ссуды	61,211,706	81,629,778
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	48,634,221	18,785,188
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	38,503,354	37,763,766
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	34,518,245	34,870,692
ссуды, обеспеченные залогом имущества	31,140,022	31,715,756
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	18,088,995	15,726,613
ссуды, обеспеченные залогом запасов	843,013	857,514
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	232,939,556	221,349,307
Резерв под обесценение	(32,515,142)	(32,536,608)
Всего кредиты и авансы клиентам	200,424,414	188,812,699

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	Изменение резервов за период	Резерв под обесценение на 31 марта 2017 г.
необеспеченные ссуды	16,880,205	(694,082)	16,186,123
ссуды, обеспеченные залогом имущества	4,671,180	134,681	4,805,861
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,246,826	8,059	3,254,885
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	2,691,485	467,356	3,158,841
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2,690,252	(23,242)	2,667,010
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1,594,145	92,892	1,687,037
ссуды, обеспеченные залогом запасов	762,515	(7,131)	755,384
Всего кредиты и авансы клиентам	32,536,608	(21,466)	32,515,142

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

	Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 г.	Изменение резервов за период	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.
необеспеченные ссуды	14,560,397	2,319,808	16,880,205
ссуды, обеспеченные залогом имущества	2,326,106	2,345,074	4,671,180
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	4,526,530	(1,279,704)	3,246,826
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	2,459,765	231,720	2,691,485
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,877,072	813,180	2,690,252
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	2,269,875	(675,730)	1,594,145
ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,590,999	(828,484)	762,515
Всего кредиты и авансы клиентам	29,610,744	2,925,864	32,536,608

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам Группы по отраслям экономики:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	50,955,116	21.87%	47,926,277	15.31%
Торговля и услуги	35,066,883	15.05%	33,205,813	10.05%
Физические лица	32,341,769	13.88%	31,927,973	20.97%
Промышленность	25,184,876	10.81%	23,556,005	8.65%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22,861,236	9.81%	21,754,784	15.57%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	17,490,187	7.51%	16,909,360	8.89%
Строительство	13,379,476	5.74%	13,306,567	8.43%
Транспорт	10,854,571	4.66%	12,031,723	1.31%
Энергетика	8,691,171	3.73%	7,402,710	5.98%
Нефтегазовая и химическая отрасли	8,582,750	3.68%	5,609,554	2.70%
Государственное управление	2,110,976	0.91%	2,110,513	0.00%
Добыча полезных ископаемых	1,556,281	0.67%	1,465,271	0.27%
Гостиницы и рестораны	1,337,396	0.57%	1,292,322	1.17%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	250,041	0.12%	253,439	0.20%
Здравоохранение	163,421	0.08%	156,212	0.09%
Прочее	2,113,407	0.92%	2,440,784	0.41%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	232,939,556	100.0%	221,349,307	100.0%
Резерв под обесценение	(32,515,142)		(32,536,608)	
Всего кредиты и авансы клиентам	200,424,414		188,812,699	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имеет 175 заемщиков (на 31 декабря 2016 года: 173 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 170 836 884 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года: 163 555 916 тыс. рублей), или 73.3%, от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 73.9%).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 марта 2017 года:

	Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Ссуды физическим лицам, не входящие в портфель однородных ссуд	1,984,029	(1,426,462)	557,567	71.9%
Ипотечное кредитование	1,288,462	(895,298)	393,164	69.5%
Нецелевые потребительские кредиты	608,849	(460,790)	148,059	75.7%
Автокредитование	43,489	(37,717)	5,772	86.7%
Реструктуризация	43,229	(32,657)	10,572	75.5%
Ссуды физическим лицам, входящие в портфель однородных ссуд	30,357,740	(3,940,049)	26,417,691	13.0%
Нецелевые потребительские кредиты	7,921,794	(929,172)	6,992,622	11.7%
Автокредитование	12,558,300	(1,942,227)	10,616,073	15.5%
Ипотечное кредитование	8,432,740	(334,463)	8,098,277	4.0%
Реструктуризация	1,444,906	(734,187)	710,719	50.8%
Всего ссуды физическим лицам	32,341,769	(5,366,511)	26,975,258	16.6%

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Ссуды физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд	2,172,886	(1,490,596)	682,290	68.6%
Ипотечное кредитование	1,355,330	(904,794)	450,536	66.8%
Нецелевые потребительские кредиты	687,125	(478,554)	208,571	69.6%
Автокредитование	71,668	(60,485)	11,183	84.4%
Реструктуризация	58,763	(46,763)	12,000	79.6%
Ссуды физическим лицам, входящих в портфель однородных ссуд	29,755,087	(3,658,844)	26,096,243	12.3%
Нецелевые потребительские кредиты	12,221,163	(2,024,626)	10,196,537	16.6%
Автокредитование	9,171,028	(725,118)	8,445,910	7.9%
Ипотечное кредитование	6,949,226	(260,092)	6,689,134	3.7%
Реструктуризация	1,413,670	(649,008)	764,662	45.9%
Всего ссуды физическим лицам	31,927,973	(5,149,440)	26,778,533	16.1%

Существенная доля ссуд физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд, имеет признаки обесценения и представляет собой кредиты, входящие в состав ПФО. Данные ссуды отражены также в ПФО Банка в качестве проблемных активов. По состоянию на 31 марта 2017 года величина задолженности по проблемным ссудам физическим лицам, отраженных в составе ПФО, составляла 1 305 739 тыс. рублей, в том числе не входящих в портфель однородных ссуд - 1 273 653 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 331 637 тыс. рублей и 1 297 863 тыс. рублей соответственно).

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	55,900,336	54,013,380
Корпоративные еврооблигации	22,072,173	19,322,007
Еврооблигационные займы Российской Федерации	5,821,316	-
Корпоративные облигации	2,509,919	4,972,812
Облигационные займы стран ОЭСР	68,184	72,023
Региональные и муниципальные облигации	36,297	36,327
Всего долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,408,225	78,416,549
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Финансы и инвестиции	2,824,324	2,824,323
Промышленность	2,060,224	2,060,225
Прочие отрасли	11,562	11,528
Строительство	9,300	9,300
Энергетика	1,478	1,514
Всего долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,906,888	4,906,890
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	91,315,113	83,323,439
Резерв под обесценение	(3,160,148)	(2,931,493)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88,154,965	80,391,946

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 марта 2017 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Финансы и инвестиции	2,824,324	(826,832)	-	1,997,492
Промышленность	2,060,225	(2,060,225)	-	-
Прочие отрасли	11,561	(9,977)	-	1,584
Строительство	9,300	(9,300)	-	-
Энергетика	2,717	-	(1,239)	1,478
Всего долевые финансовые активы	4,908,126	(2,906,333)	(1,239)	2,000,554

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2016 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Финансы и инвестиции	2,824,323	(826,832)	-	1,997,491
Промышленность	2,060,225	(2,060,225)	-	-
Прочие отрасли	11,528	(9,931)	-	1,597
Строительство	9,300	(9,300)	-	-
Энергетика	2,717	-	(1,203)	1,514
Всего долевые финансовые активы	4,908,093	(2,906,288)	(1,203)	2,000,602

Далее представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в облигационный портфель, имеющийся в наличии для продажи, по состоянию на 31 марта 2017 года.

	Облигационные займы Российской Федерации	Еврооблигационные займы Российской Федерации	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональный и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Международные рейтинги, инвестиционная категория							
Fitch BBB-	55,900,335	5,821,316	-	-	14,358,325	236,875	76,316,851
Всего международные рейтинги, инвестиционная категория	55,900,335	5,821,316	-	-	14,358,325	236,875	76,316,851
Международные рейтинги, спекулятивная категория							
S&P BB+	-	-	-	-	6,601,124	6,394	6,607,518
Fitch BB+	-	-	-	15,436	46,458	-	61,895
Fitch BB	-	-	-	12,104	1,006,029	-	1,018,133
Fitch BB-	-	-	-	-	-	1,940	1,940
Fitch B+	-	-	-	8,757	-	-	8,757
S&P B-	-	-	68,184	-	-	-	68,184
Moody's Ba3	-	-	-	-	60,238	390,277	450,515
Всего международные рейтинги, спекулятивная категория	-	-	68,184	36,297	7,713,849	398,611	8,216,941
Без рейтинга						1,874,434	1,874,434
Всего без рейтинга	-	-	-	-	-	1,874,434	1,874,434
Резервы	-	-	-	-	(5,746)	(248,069)	(253,815)
Балансовая стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи	55,900,335	5,821,316	68,184	36,297	22,066,428	2,261,850	86,154,411

Далее представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в облигационный портфель, имеющийся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Облигационные займы Российской Федерации	Еврооблигационные займы Российской Федерации	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональный и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Международные рейтинги, инвестиционная категория							
Fitch BBB-	54,013,383	-	-	-	11,757,486	291,905	66,062,774
Всего международные рейтинги, инвестиционная категория	54,013,383	-	-	-	11,757,486	291,905	66,062,774
Международные рейтинги, спекулятивная категория							
S&P BB+	-	-	-	-	4,061,901	12,788	4,074,689
Fitch BB	-	-	-	27,589	1,097,254	-	1,124,843
Fitch BB-	-	-	-	-	1,251,638	1,937	1,253,575
Fitch B+	-	-	-	8,738	-	-	8,738
S&P B-	-	-	72,023	-	-	-	72,023
Moody's Ba3	-	-	-	-	1,153,727	374,956	1,528,683
Всего международные рейтинги, спекулятивная категория	-	-	72,023	36,327	7,564,520	389,681	8,062,551
Без рейтинга	-	-	-	-	-	4,291,224	4,291,224
Всего без рейтинга	-	-	-	-	-	4,291,224	4,291,224
Резервы	-	-	-	-	-	(25,205)	(25,205)
Балансовая стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи	54,013,383	-	72,023	36,327	19,322,006	4,947,605	78,391,344

По состоянию на 31 марта 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги (корпоративные облигации, государственные облигации Российской Федерации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 57 602 210 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 35 212 228 тыс. рублей).

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств.

В течение отчетного периода года Группа не размещала средства в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с доходностью к погашению ниже рыночной.

В составе корпоративных еврооблигаций по состоянию на отчетную дату отражены ценные бумаги в сумме 13 816 095 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 16 054 217 тыс. рублей), находящиеся в обеспечении по договору между Группой и контрагентом нерезидентом

В октябре 2016 года решением Правления головного банка Группы произведена реклассификация всего объема ценных бумаг отраженном на балансе головного банка в портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения в портфель финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Основной целью переклассификации ценных бумаг является получение прибыли путем реализации части портфеля, финансовый результат от реализации ценных бумаг составил порядка 873,000 тыс. рублей. Кроме того, увеличение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи связано с участием Группы в программе докапитализации финансовых учреждений путем оплаты увеличения уставного капитала облигациями федерального займа. Для управления ликвидностью приобретаемые Группой ценные бумаги могут в любой момент времени закладываться по сделкам прямого РЕПО.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	688,652	696,516
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	688,652	696,516

В таблице ниже представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 марта 2017 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Еврооблигационные займы Российской Федерации	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего финансовые активы удерживаемые до погашения
Международные рейтинги, инвестиционная категория							
Fitch BBB-	688,652	-	-	-	-	-	688,652
Балансовая стоимость финансовых активов удерживаемых до погашения	688,652	-	-	-	-	-	688,652

В таблице ниже представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Еврооблигационные займы Российской Федерации	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего финансовые активы удерживаемые до погашения
Международные рейтинги, инвестиционная категория							
Fitch BBB-	696,516	-	-	-	-	-	696,516
Балансовая стоимость финансовых активов удерживаемых до погашения	696,516	-	-	-	-	-	696,516

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, не содержат ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

В 2016 году решением Правления головного банка Группы произведена реклассификация всего объема ценных бумаг отраженном на балансе головного банка в портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения в портфель финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Основной целью переклассификации ценных бумаг является получение прибыли путем реализации части портфеля, финансовый результат от реализации ценных бумаг составил порядка 873,000 тыс. руб. Кроме того, увеличение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи связано с участием Группы в программе докапитализации финансовых учреждений путем оплаты увеличения уставного капитала облигациями федерального займа. Для управления ликвидностью приобретаемые Группой ценные бумаги могут в любой момент времени закладываться по сделкам прямого РЕПО. Ценные бумаги, оставшиеся в составе финансовых активов удерживаемых до погашения учтены на балансе дочернего АО "Социнвестбанк".

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации с 6,5% до 17,0% и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», Банк переклассифицировал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

В таблице ниже приведена стоимость переклассифицированных бумаг, удерживаемых до погашения.

№ п/п	Вид ценных бумаг	Сумма	Категория
1.1.	Облигации российских компаний	116,927	Имеющиеся в наличии для продажи
		628,738	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1.2.	Облигации банков	8,302,908	Имеющиеся в наличии для продажи
		6,598,659	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1.3.	Еврооблигации компаний	15,228,604	Имеющиеся в наличии для продажи
		-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1.4.	Государственные облигации	20,297,414	Имеющиеся в наличии для продажи
		-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Всего переклассифицированные ценные бумаги		51,173,250	

10 Прочие активы

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность компаний ГК СУ-155	12,814,129	10,525,694
Прочие требования по судебным разбирательствам	2,013,169	2,021,488
Предоплата и прочие дебиторы	1,598,401	879,291
Требования по банковским операциям	1,122,353	1,291,255
Расходы будущих периодов	181,362	171,404
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	82,701	486,628
Внеоборотные запасы	52,976	348,836
Незавершенные расчеты	38,124	77,515
Расчеты с сотрудниками	24,826	24,066
Выплаты страхового возмещения вкладчикам	17,317	15,218
Текущие требования по налогу на прибыль	10,862	10,862
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6,557	6,242
Средства в расчетах	4,210	4,040
Памятный монеты	3,962	3,962
Требования по договорам передачи имущества ОАО «НОТА-БАНК»	158	158
Прочее	428	1,533
Всего прочие активы до вычета резерва под обесценение	17,971,535	15,868,192
Резерв под обесценение	(15,565,241)	(13,260,488)
Всего прочие активы	2,406,294	2,607,704

Прочие активы включают в себя присужденные штрафы, пени, неустойки и прочие суммы по судебным искам.

Дебиторская задолженность, возникшая в ходе реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155, зарезервирована под 100% на общую сумму 9 703 474 тыс. рублей.

11 Средства финансовых учреждений

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	52,411,235	45,161,618
Сделки прямого РЕПО с другими банками	30,526,818	27,712,866
Сделки прямого РЕПО с Банком России	24,095,373	7,217,973
Срочные кредиты и депозиты Банка России	3,500,000	-
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	2,392,358	1,062,816
Прочие счета финансовых учреждений	20,000	20,323
Всего средства финансовых учреждений	112,945,784	81,175,596

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, Группа не привлекала средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

12 Средства клиентов

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	268,423	478,261
Срочные депозиты	532,289	342,543
Всего средства государственных и общественных организаций	800,712	820,804
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	19,677,596	14,444,530
Срочные депозиты	33,886,065	32,538,383
Всего средства негосударственных юридических лиц	53,563,661	46,982,913
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3,607,050	3,551,094
Срочные депозиты	132,899,078	142,077,455
Всего средства физических лиц	136,506,128	145,628,549
Всего средства клиентов	190,870,501	193,432,266

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, Группа не привлекала средства клиентов по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	136,597,762	71.57%	145,628,552	75.29%
Финансы и инвестиции	16,119,562	8.45%	14,502,667	7.50%
Торговля и услуги	15,157,008	7.94%	9,475,059	4.90%
Промышленность	8,997,405	4.71%	12,873,739	6.66%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5,391,177	2.82%	6,173,273	3.19%
Страхование	2,537,145	1.33%	1,152,534	0.60%
Строительство	2,119,558	1.11%	2,209,378	1.14%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1,596,556	0.84%	168,860	0.09%
Нефтегазовая и химическая отрасли	607,700	0.32%	219,851	0.11%
Транспорт	569,421	0.30%	156,861	0.08%
Общественные организации	339,777	0.18%	412,779	0.21%
Энергетика	295,272	0.15%	78,841	0.04%
Добыча полезных ископаемых	115,547	0.06%	76,043	0.04%
Государственные и муниципальные организации	97,426	0.05%	116,958	0.06%
Связь и телекоммуникации	40,837	0.02%	35,223	0.02%
Образование	25,435	0.01%	14,610	0.01%
Издательство и полиграфическая деятельность	23,654	0.01%	31,014	0.02%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	20,660	0.01%	621	0.00%
Здравоохранение	13,531	0.01%	15,770	0.01%
Гостиницы и рестораны	8,329	0.00%	43,198	0.02%
Прочее	196,739	0.10%	46,435	0.02%
Всего средства клиентов	190,870,501	100.0%	193,432,266	100.0%

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

13 Выпущенные долговые обязательства

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Собственные векселя	636,702	317,490
Облигации	6,871,924	10,313,313
Всего выпущенные долговые обязательства	7,508,626	10,630,803

По состоянию на 31 марта 2017 года объем выпущенных облигаций Банка, находящихся в обращении, составил 7 187 761 тыс. рублей.

Информация по действующим и погашенным выпускам собственных облигаций Банка по состоянию на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

Наименование выпуска	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Дата офферты	Текущая ставка купона	Номинальный объем выпуска	Номинальный объем, находящийся в обращении на 31 марта 2017 года	Номинальный объем, находящийся в обращении на 31 декабря 2016 года
РоссКап01	RU000A0JU526	24.09.1999	16.09.2029	00.01.1900	0%	17,500	17,500	17,500
РоссКапБ01	RU000A0JU526	10.09.2013	06.09.2016	погашен	9%	8,000,000	-	1,002,608
РоссКапБ02	RU000A0JV0N6	28.11.2014	22.11.2019	28.11.2017	11%	10,000,000	3,650,075	700,130
РоссКапБ03	RU000A0JV565	22.01.2015	16.01.2020	23.01.2017	11%	3,000,000	850,040	1,000,000
РоссКапБ04	RU000A0JV6D4	26.01.2015	20.01.2020	25.01.2017	11%	4,000,000	2,670,146	4,000,000
Всего облигационные выпуски, находящиеся в обращении						25,017,500	7,187,761	6,720,238

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

14 Прочие заемные средства

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Займы ГК АСВ	8,671,770	8,427,628
Всего прочие заемные средства	8,671,770	8,427,628

По состоянию на 31 марта 2017 года займы, полученные от ГК «АСВ» составляют 18 160 000 тыс. руб. (в том числе 3 360 000 тыс. руб. в результате присоединения ОАО КБ «Эллис Банк» от 28.11.2014 по ставке 0,51%, субординированный заем на сумму 6 800 000 тыс. руб. от 24.06.2016 по ставке 0,51%, а также займы по ставке 6,01%, предоставленные в рамках санации АО «Социнвестбанк» на 500 000 тыс. руб. от 24.09.2015 и «Нота-Банк» (ПАО) на 400 000 тыс. руб. от 08.12.2015), а также займ на 7 100 000 тыс. руб. от 25.09.2015 по ставке 0,51%. По состоянию на 31 декабря 2016 года займы, полученные от ГК «АСВ» составляли 18 160 000 тыс. руб.. Данные займы отражены на балансе Группы по амортизированной стоимости.

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

15 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает нефинансовые обязательства:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность	4,134,993	3,548,180
Расчеты с ГК «АСВ»	1,200,292	195,653
Задолженность перед персоналом	379,583	271,673
Невыясненные суммы	288,237	11,599
Транзитные счета для погашения кредитов	208,441	154,632
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	200,176	200,141
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	113,137	57,910
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	24,697	42,657
Расчеты с судебными приставами	9,205	8,028
Обязательства по налогу на добавленную стоимость, штрафы и пени	5,879	628
Отложенные доходы по кредитным операциям	5,866	8,756
Обязательства по налогу на прибыль	4,201	-
Прочее	42,997	55,345
Всего прочие обязательства	6,617,704	4,555,202

16 Уставный капитал

	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
<i>По состоянию на 31 декабря 2016 года</i>			
Обыкновенные акции	918,693,281,507	3,333,882	3,333,882
Привилегированные акции	2,430,525	24,305,250	24,305,250
<i>По состоянию на 31 марта 2017 года</i>			
Обыкновенные акции	918,693,281,507	3,333,882	3,333,882
Привилегированные акции	2,430,525	24,305,250	24,305,250

По состоянию на 31 марта 2017 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0.000000004 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.01 рубля за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Дивиденды по привилегированным акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

Единственным акционером Группы является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не владела собственными акциями, выкупленными у акционеров.

В течение 2009 года размер собственных средств (капитала) Банка, определенный в порядке, установленном Банком России, оказался меньше размера уставного капитала. Банком России было принято решение об уменьшении уставного капитала материнского Банка до 1 рубля. Кроме того, решением Банка России установлено, что на покрытие накопленных убытков будет направлен уставный капитал в сумме 551 125 тысяч рублей, за исключением 1 рубля, и часть эмиссионного дохода материнского Банка в сумме 658 354 тысячи рублей. Общая сумма уставного капитала и части эмиссионного дохода, направленная на покрытие накопленных убытков, составила 1 209 479 тысяч рублей. Величина инфлирования, определяемая как разница между исторической стоимостью уставного капитала и эмиссионного дохода, и их стоимостью, рассчитанной с учетом требований МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", в сумме 750 797 тысяч рублей отнесена Группой на нераспределенную прибыль прошлых лет, в виду смены акционеров. Прочие фонды Группы включают в себя стоимость эмиссионного дохода в сумме 1 792 704 тысячи рублей, оставшуюся после покрытия накопленных убытков.

В течение 2011 и 2012 годов проводились дополнительные эмиссии акций для конвертации в них обыкновенных акций присоединяемых банков ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» и ОАО «Коммерческий банк «Потенциал». В результате этих конвертаций части средств уставных капиталов присоединяемых банков увеличила уставный капитал Банка, а оставшиеся части образовали фонд "Результат от конвертации акций при присоединении банков" на сумму 3 656 126 тысяч рублей.

В апреле 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 14.04.2016. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 18.03.2016. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 29.04.2016.

В июле 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных неконвертируемых акций на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 21.07.2016. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 30.05.2016. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17.08.2016.

В ноябре 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных неконвертируемых акций на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 16.12.2016. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 22.11.2016. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 27.12.2016.

17 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы</i>		
По кредитам клиентам	5,519,614	3,191,488
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,737,736	611,767
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	15,712	1,218,930
По средствам в финансовых учреждениях	67,955	534,852
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,341,017	5,557,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,200	58,781
Всего процентные доходы	7,395,217	5,615,818
<i>Процентные расходы</i>		
По депозитам клиентов, физических лиц	(3,072,844)	(4,290,679)
По средствам финансовых учреждений	(2,537,693)	(914,830)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(983,393)	(304,620)
По выпущенным ценным бумагам	(187,726)	(144,103)
Прочее	(244,192)	(184,443)
Всего процентные расходы	(7,025,848)	(5,838,675)
Чистые процентные доходы	369,369	(222,857)

18 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в отчетном периоде для создания резервов на обесценение.

Изменение резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2016 года	Списание за счет резерва	Реализация проекта по завершению строительства объектов СУ-155	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 марта 2017 года
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>					
По средствам в финансовых учреждениях	5,765,077	-	-	(51,644)	5,713,433
По кредитам клиентам	32,536,608	-	-	(21,466)	32,515,142
Изменение резерва под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25,205	-	-	(25,205)	-
Всего резервы под обесценение по активам, приносящим процентный доход	38,326,890	-	-	(98,315)	38,228,575
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим резервам</i>					
Изменение резерва под обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,906,288	-	-	253,860	3,160,148
Резерв под обесценение прочих активов	13,260,488	-	2,288,435	16,318	15,565,241
Резерв под обесценение объектов незавершенного строительства	500,000	-	-	-	500,000
Прочие резервы	202,379	-	-	(16,891)	185,488
Всего резервы под обесценение по прочим активам и прочим резервам	16,869,155	-	2,288,435	253,287	19,410,877
Всего резервы на обесценение и прочих резервов	55,196,045	-	2,288,435	154,972	57,639,452

Изменение резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2015 года	Списание за счет резерва	Реализация проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 марта 2016 года
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>					
По средствам в финансовых учреждениях	5,893,931	-	-	(27,249)	5,866,682
По кредитам клиентам	29,610,744	-	-	538,719	30,149,463
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	241,436	-	-	-	241,436
Всего резервы под обесценение по активам, приносящим процентный доход	35,746,111	-	-	511,470	36,257,581
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим резервам</i>					
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,052,972	-	-	-	3,052,972
Резерв под обесценение прочих активов	2,315,024	(7,898)	-	47,402	2,354,528
Прочие резервы	83,286	-	-	(3,944)	79,342
Всего резервы под обесценение по прочим активам и прочим резервам	5,451,282	(7,898)	-	43,458	5,486,842
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	41,197,393	(7,898)	-	554,928	41,744,423

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 31 марта 2017 года составили 32 515 142 тыс. рублей или 14.0% от совокупного ссудного портфеля (31 декабря 2016 года: 32 536 608 тыс. рублей или 14.7%).

В рамках реализации проекта по завершению строительства объектов компаний Группы СУ-155 за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, были созданы резервы под обесценение дебиторской задолженности в размере 2 288 435 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 0 тыс. рублей). Создание резерва отражено в составе собственных средств по статье "Расходы за вычетом доходов от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155".

19 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16,937)	(302)	(17,239)	(120,306)	-	(120,306)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	262,669	262,669	-	170,215	170,215
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(1,889)	(1,889)	-	-	-
Результат от реализации прочих финансовых активов	-	(510,984)	(510,984)	-	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(16,937)	(250,506)	(267,443)	(120,306)	170,215	49,909

20 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>Комиссионный доход</i>		
По выданным гарантиям	193,794	87,192
По расчетным операциям и переводам	114,476	136,203
По брокерским и аналогичным договорам	26,784	5,489
По кассовым операциям	18,700	37,947
Дистанционное банковское обслуживание	13,762	1,130
Эквайринг	12,993	13,554
За осуществление функций валютного контроля	7,157	2,139
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	3,297	6,813
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1,027	855
Прочее	14,108	9,828
Всего комиссионный доход	406,098	301,150
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(46,516)	(44,653)
По брокерским и аналогичным договорам	(14,531)	(1,909)
Инкассация	(3,944)	(4,428)
Проведение операций с валютными ценностями	(2,180)	(5,726)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1,776)	(6,965)
Прочее	(6,980)	(2,763)
Всего комиссионный расход	(76,927)	(66,444)
Всего комиссионные доходы и расходы	330,171	234,706

21 Дивиденды

Дивиденды за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, и три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, не выплачивались.

22 Информация по сегментам

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию, позволяющую оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности. Данный раздел регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», который предусматривает раскрытие информации в виде сегментной отчетности.

Стандарт МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими подразделениями той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценки его показателей;
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается вида оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами - предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов клиентов, прием сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживания кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов - безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями - все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций;
- реализация проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155.

Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2017 года.

	Различные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Проект завершения строительных объектов ГК СУ- 155	Прочие сегменты	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	20,566,527	28,232	-	20,594,759
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	1,923,206	-	-	1,923,206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,056,530	-	-	2,056,530
Средства в финансовых учреждениях	-	-	323,204	-	-	323,204
Кредиты и авансы клиентам	26,975,258	144,959,973	28,489,183	-	-	200,424,414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,588,140	86,566,825	-	-	88,154,965
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	688,652	-	-	688,652
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1,232,856	1,232,856
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	-	-	-	10,466,986	10,466,986
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	4,907,761	4,907,761
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	-	-	-	-	221,031	221,031
Прочие активы	104,309	1,746,859	421,876	-	133,250	2,406,294
ИТОГО АКТИВОВ	27,079,567	148,294,971	141,036,003	28,232	16,961,884	333,400,658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	-	112,945,784	-	-	112,945,784
Средства клиентов	136,506,128	43,271,855	11,092,518	-	-	190,870,501
Выпущенные долговые обязательства	32,407	604,295	6,871,924	-	-	7,508,626
Прочие заемные средства	-	-	8,671,770	-	-	8,671,770
Прочие обязательства	389,609	62,555	1,605,926	4,016,648	542,966	6,617,704
Прочие резервы	-	185,488	-	-	-	185,488
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	136,778,392	44,124,193	144,825,184	4,016,648	327,871,977	326,799,873

Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Проект завершения строительных объектов ГК СУ- 155	Прочие сегменты	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	14,868,686	203,745	-	15,072,431
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	1,444,894	-	-	1,444,894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,019,486	-	-	2,019,486
Средства в финансовых учреждениях	-	-	3,008,596	-	-	3,008,596
Кредиты и авансы клиентам	26,778,533	134,451,800	27,582,366	-	-	188,812,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,516,635	78,875,311	-	-	80,391,946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	696,516	-	-	696,516
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	938,511	938,511
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	-	-	-	8,939,876	8,939,876
Отложенный налоговый актив	-	-	-	196,717	-	196,717
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	6,039	5,230,140	5,236,179
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	-	-	-	-	221,031	221,031
Прочие активы	64,521	1,971,027	329,288	-	242,868	2,607,704
ИТОГО АКТИВОВ	26,843,054	137,939,461	128,825,143	406,501	15,572,426	309,586,586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	-	81,175,596	-	-	81,175,596
Средства клиентов	145,628,549	35,946,818	11,856,899	-	-	193,432,266
Выпущенные долговые обязательства	31,946	285,544	10,313,313	-	-	10,630,803
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	610,801	610,801
Прочие заемные средства	-	-	8,427,628	-	-	8,427,628
Прочие обязательства	354,747	193,425	231,926	3,253,358	521,746	4,555,202
Прочие резервы	-	202,379	-	-	-	202,379
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	146,015,241	36,628,166	115,258,721	3,253,359	300,167,222	299,034,675

Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Прочие сегменты	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Процентные доходы	1,190,612	3,717,267	2,487,338	-	7,395,217
Процентные расходы	(3,072,854)	(1,054,150)	(2,898,844)	-	(7,025,848)
Трансфертное перераспределение	2,136,112	(3,931,454)	1,892,354	(97,012)	-
Чистые процентные доходы	253,870	(1,268,337)	1,480,848	(97,012)	369,369
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	217,071	(195,605)	76,849	-	98,315
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	470,940	(1,463,942)	1,557,697	(97,012)	467,684
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	(510,985)	243,542	-	(267,443)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам	-	-	(293,989)	-	(293,989)
Чистый комиссионный доход	48,693	269,547	11,931	-	330,171
Изменение резерва под обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(253,860)	-	(253,860)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочих резервов	(756,291)	491,471	265,002	391	573
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	(718)	(718)
Прочие операционные доходы	(26,355)	105,762	(267)	(2,264)	76,876
Административные и прочие операционные расходы	(1,208,274)	(1,482,361)	(231,106)	(130,812)	(3,052,554)
Прибыль до налогообложения	(1,471,288)	(2,590,508)	1,298,949	(230,415)	(2,993,260)
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	935,547	935,547
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(1,471,288)	(2,590,508)	1,298,949	705,132	(2,057,713)

Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенные статьи	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Процентные доходы	1,085,077	2,376,143	1,978,161	176,437	5,615,818
Процентные расходы	(4,290,678)	(188,715)	(1,112,709)	(246,573)	(5,838,675)
Трансфертное перераспределение	2,766,896	(2,350,507)	(455,624)	39,235	-
Чистые процентные доходы	(438,705)	(163,079)	409,828	(30,901)	(222,857)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(320,439)	(218,280)	27,249	-	(511,470)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	(759,144)	(381,359)	437,077	(30,901)	(734,327)
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	49,909	-	49,909
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам	17,154	374,325	1,470	130,855	523,804
Чистый комиссионный доход	113,680	88,187	(13,265)	46,104	234,706
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочих резервов	(19,290)	(20,093)	-	(4,075)	(43,458)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	714	714
Другой операционный доход	12,291	60,462	-	3,318	76,071
Административные и прочие операционные расходы	(707,523)	(616,731)	(128,364)	(136,187)	(1,588,805)
Прибыль до налогообложения	(1,342,832)	(495,208)	346,827	9,828	(1,481,386)
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	545,470	545,470
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(1,342,832)	(495,208)	346,827	555,298	(935,916)

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса Российской Федерации и устойчивостью имеющейся судебной практики по основным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, и отсутствие практики применения новых законов в определенной степени увеличивают юридические риски банков.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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 включают условие о досрочном прекращении таких обязательств, соответственно обладают минимальным уровнем риска.

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

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	31,352,106	27,742,196
Гарантии и поручительства предоставленные	22,990,755	25,387,396
Экспортные аккредитивы	6,540	10,081
Всего обязательства кредитного характера до вычета резервов под обесценение	54,349,401	53,139,673
Резервы под обесценение	(185,488)	(184,387)
Всего обязательства кредитного характера	54,163,913	52,955,286

24 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.

Согласно используемой Группой методике оценки справедливой стоимости, активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах рынка является общедоступной.

В Группе установлены следующие критерии активного рынка в зависимости от вида финансового инструмента:

- ценная бумага допущена к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право;
- информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- наличие по ценной бумаге в течение последних 90 торговых дней сделок покупки/продажи у организатора торгов.

Основным рынком (основным источником информации) является ПАО «Московская Биржа ММББ–РТС».

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости активов:

Уровень 1 Методы оценки, основанные на котировках инструментов на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2 Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках), либо опосредованно (то есть данных, производных котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, использующих все данные, которые непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

Уровень 3 Методы оценки, основанные на недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

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

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 котироваемых рыночных цен.

Банк 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.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 марта 2017 года представлена ниже:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,056,530	-	-	2,056,530	2,056,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,636,052	7,518,913	-	88,154,965	88,154,965
Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости	82,692,582	7,518,913	-	90,211,495	90,211,495
Активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	20,594,759	-	20,594,759	20,594,759
Средства в финансовых учреждениях	-	-	323,204	323,204	323,204
Кредиты и авансы клиентам	-	-	192,209,234	192,209,234	200,424,414
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	688,652	688,652	688,652
Всего активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	20,594,759	193,221,090	213,815,849	222,031,029
Обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Средства финансовых учреждений	-	-	112,945,784	112,945,784	112,945,784
Средства клиентов	-	-	190,548,348	190,548,348	190,870,501
Выпущенные долговые обязательства	-	-	7,508,626	7,508,626	7,508,626
Прочие заемные средства	-	-	8,671,770	8,671,770	8,671,770
Всего обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	-	319,674,528	319,674,528	319,996,681

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,019,486	-	-	2,019,486	2,019,486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73,335,389	7,056,557	-	80,391,946	80,391,946
Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости	75,354,875	7,056,557	-	82,411,432	82,411,432
Активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	15,072,431	-	15,072,431	15,072,431
Средства в финансовых учреждениях	-	-	3,008,596	3,008,596	3,008,596
Кредиты и авансы клиентам	-	-	181,073,471	181,073,471	188,812,699
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	696,516	696,516	696,516
Всего активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	15,072,431	184,778,583	199,851,014	207,590,242
Обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Средства финансовых учреждений	-	-	81,175,596	81,175,596	81,175,596
Средства клиентов	-	-	193,272,253	193,272,253	193,432,266
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10,630,803	10,630,803	10,630,803
Прочие заемные средства	-	-	8,427,628	8,427,628	8,427,628
Всего обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	-	293,506,280	293,506,280	293,666,293

25 Основные дочерние общества

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних обществах Банка по состоянию на 31 марта 2017 года.

Название	Вид деятельности	Доля собственности	
		31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
АО "Социнвестбанк"	банковская деятельность	100%	100%
ООО "РК Инвест"	строительство	100%	-
ООО "РК Актив"	строительство	100%	-
ООО "РК Проект"	строительство	100%	-
ООО "РК Строй"	строительство	100%	-
ООО "РК Недвижимость"	строительство	100%	-

Решением Правительства России, принятом в сентябре 2015 г. на Группу была возложена обязанность организовать и профинансировать достройку объектов жилья группы компаний СУ-155 (далее ГК СУ-155), с целью исполнения обязательств ГК СУ-155 по передаче жилья физическим лицам-держателям договоров долевого участия в строительстве.

Группа оказывает влияние на операционную деятельность ГК СУ-155 и контролирует ход строительства объектов жилья.

Группа зарегистрировала 5 дочерних компаний для целей администрирования данного проекта - ООО «РК Инвест», ООО «РК Актив», ООО «РК Проект», ООО «РК Недвижимость», ООО «РК Строй» (далее - Субхолдинг). В свою очередь компании Субхолдинга содержат на своих балансах вложения в компании из контура ГК СУ-155.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в рамках консолидированной отчетности по МСФО дочерние компании включены в Группу в связи с изменением Концепции строительства и модели финансирования, а именно, Банк и дочерние компании Банка (ООО «РК Инвест», ООО «РК Актив», ООО «РК Проект», ООО «РК Недвижимость», ООО «РК Строй») становятся участниками девелоперской программы, обеспечивающей возможность возврата вложенных средств.

Группа включает в периметр консолидации вышеупомянутые компании Субхолдинга, при этом вложения в компании ГК СУ-155 остаются за рамками периметра консолидации.

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.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Группы, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Группой, основной управляющий состав Группы.

По состоянию на 31 марта 2017 года связанными сторонами Группы являлись:

Акционеры

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - АСВ) создана в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов АСВ осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

АСВ является единственным акционером Группы - доля 100% на 31 декабря 2016 года и на 31 марта 2017 года.

Дочерние компании и присоединенные банки

Группа имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские ткани». Доля участия Группы на 31 марта 2017 года составила 86.5% (31 декабря 2016 годаг.: 86.5%). В три месяца, закончившихся 31 марта 2016 годау и три месяца, закончившихся 31 марта 2017 годау ООО «ВелиТкан» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. 29 сентября 2009 года в отношении ООО «ВелиТкан» Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о начале процедуры банкротства компании. 15 июня 2010 года Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о признании должника банкротом и в отношении него было открыто конкурсное производство. Группа оценила указанные вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100%. Группой зарезервированы кредитные требования к компании в сумме 975 912 тыс. руб. (сумма резерва - 975 912 тыс. руб.) и полностью зарезервированы прочие требования в сумме 67 947 тыс. руб. Таким образом, Группа не рассматривает требования к компании ООО «ВелиТкан» как приносящие доход и не считает их вложениями, поэтому у Группы отсутствуют основания для включения в периметр консолидации.

Группа имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Мастер», которые были получены при присоединении ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы». Доля участия Группы на 31 марта 2017 года составила 100% (31 декабря 2016 годаг.: 100%). Общество не ведет хозяйственной деятельности и находится в состоянии банкротства, поэтому у Группы отсутствуют основания для общества в периметр консолидации.

В рамках исполнительного производства в отношении залогодателя по кредитным договорам ООО «Велиткан» Группой приняты на баланс доли ООО «Инвест-Гарант». Целью постановки на баланс участия в ООО «Инвест-Гарант» является получение контроля над оставшимися активами ООО «Велиткан». Как и ООО «Велиткан», ООО «Инвест-Гарант» не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность и в настоящее время в процедуре банкротства. Таким образом, Группа не рассматривает требования к компании и доли ООО «Инвест-Гарант», которые заменили кредиты к ООО «Велиткан», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий. Группа рассматривает данные вложения как проблемные кредитные требования под которые создан 100% резерв.

По состоянию на 24.12.2013 года на балансе ОАО КБ «Эллипс банк», который в ноябре 2014 года был присоединен к Банку, учитывались паи ЗПИФ рентный «Агрокапитал». В целях реализации мероприятий по данному виду проблемных активов, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО КБ «Эллипс банк», было создано дочернее предприятие – Общество с ограниченной ответственностью «АктивКапитал» (дата регистрации – 08.07.14 г., уставный капитал оплачен – 13.08.14 г., доля участия банка – 100%).

Согласно ПФО для последующего управления данными проблемными активами, 19.08.2014 года паи ЗПИФ рентный «Агрокапитал» были переданы с баланса ОАО КБ «Эллипс банк» на баланс специально созданного дочернего предприятия ООО «АктивКапитал», которые затем согласно ПФО были выкуплены Агентством за 1 млрд. руб.

После реализации паев ЗПИФ «Агрокапитал» Агентству, вести финансово-хозяйственную деятельность ООО «АктивКапитал» не предполагает.

Таким образом, величина задолженности по ЗПИФ рентный «Агрокапитал», невозможная к взысканию в будущем, определена в сумме 3,8 млрд.руб. и на данный момент является требованием к ООО «АктивКапитал», по которой создан резерв в размере 100%.

Группа оказывает влияние на операционную деятельность ГК СУ-155 и контролирует ход строительства объектов жилья. С начала 2016 года компании ГК СУ-155 включены в список связанных сторон Банка (см. Примечание 25)

Ключевое руководство

К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления головного банка, главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера головного банка, а также руководители, главные бухгалтера филиалов головного банка и их заместители.

Также Группа выделяет *прочие связанные лица* (стороны), к которым относятся лица, способные прямым или косвенным образом оказать существенное влияние на деятельность Банка.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, если ниже не указано иное. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

31 марта 2017 года

	Акционер	Ключевой управленческий персонал
БАЛАНС		
АКТИВЫ		
Кредиты и авансы клиентам	-	38,783
ИТОГО АКТИВОВ	-	38,783
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	-	24,228
Прочие заемные средства	8,671,770	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8,671,770	24,228

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Процентные доходы	-	1,199
Процентные расходы	(244,192)	(329)
Комиссионный доход	-	4
Прочие операционные расходы	-	(2)
Административно-хозяйственные расходы	-	(81,694)
ИТОГО СОВОКУПНЫХ ДОХОДОВ	(244,192)	(80,822)

31 декабря 2016 года

	Акционер	Ключевой управленческий персонал
БАЛАНС		
АКТИВЫ		
Кредиты и авансы клиентам	-	30,450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	247
ИТОГО АКТИВОВ	-	30,697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	-	22,988
Прочие заемные средства	8,427,628	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8,427,628	22,988

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Процентные расходы	(178,189)	-
Административно-хозяйственные расходы	-	(21,814)
ИТОГО СОВОКУПНЫХ ДОХОДОВ	(178,189)	(178,189)

Численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2017 составляла 4 385 человек, из них работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 63 человека.

27 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.

Принцип непрерывности деятельности

Консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года подготовлена с учетом того, что Группа будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности при поддержке и обеспечении необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности Акционером Группы в обозримом будущем.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы.

Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Группа является налогоплательщиком в нескольких регионах Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Группа применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

28 Принципы учетной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

29 События после отчетной даты

В апреле 2017 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска привилегированных акций в объеме 1,115 млрд. рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 30 марта 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 28 февраля 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 17 апреля 2017 года.

29 мая 2017 года Банком России зарегистрировано решение о дополнительном выпуске привилегированных именных бездокументарных акций Банка, размещаемых путем закрытой подписки. Общий объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости — 14 223 млн руб., номинальная стоимость каждой акции составляет 0,01 руб.