



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»
(акционерное общество)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
за период, закончившийся 31 декабря 2017 года,
подготовленная в соответствии с РПБУ**

Москва 2018

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание	
1. Общая информация	3
1.1 Введение	3
1.2 Основные реквизиты	6
1.3 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	7
1.4 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	7
1.5 Информация о банковской группе	7
2. Краткая характеристика деятельности	8
2.1 Соблюдение принципов корпоративного управления	8
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	8
2.3. Условия ведения деятельности	9
2.4. Политика в области дивидендов	9
2.5 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	9
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	10
3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных г	12
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	13
3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	14
3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	15
3.7. Изменения в Учетной политике Банка	17
3.8. Информация о прибыли (об убытке на акцию)	17
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	17
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)	17
4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	17
4.1.2. Средства в кредитных организациях	18
4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	18
4.1.4. Чистая судная задолженность	19
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
4.1.7. Прочие активы	33
4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34
4.1.9. Средства кредитных организаций	34
4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34
4.1.11. Выпущенные долговые обязательства	35
4.1.12. Прочие обязательства	36
4.1.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочие возможные потери	36
4.1.14. Уставный капитал	36
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)	38
4.2.1. Процентные доходы и расходы	39
4.2.2. Комиссионные доходы и расходы	39
4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы	40
4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы	41
4.2.5. Возмещение (расход) по налогам	42
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808)	42
4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов	42
4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности	44
4.3.3. Политика в области управления капиталом	44
4.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф. 0409813)	48
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)	48
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлением риском и капиталом	48
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	49
5.1.1. Общая информация и видах значимых рисков	49
5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков	50
5.2.1. Кредитный риск	50
5.2.2. Риск потери ликвидности	53
5.2.3. Операционный риск	55
5.2.4. Страновой риск	56
5.2.5. Рыночный риск и процентный риск банковской книги	58
6. Сегментарная отчетность	63
7. Информация об операциях со связанными сторонами	67
8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда	70
9. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	71

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество) (далее – Банк) за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и пересмотренной в соответствии с п.3.3.5 Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 и отчету о финансовых результатах в составе:
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчет за 2017 год составлен в полном объеме и соответствует требованиям действующих нормативных документов Банка России.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Решением единственного акционера от 19 апреля 2018 года были прекращены полномочия ООО «ФБК» ООО «Эрнст энд Янг» было утверждено аудитором Банка для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год. Данный существенный факт был раскрыт установленным порядком на сайте центра раскрытия корпоративной информации <http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=QMurlZdZYkKqfUlmAQpmfHw-B-B>. В результате существенных ошибок, обнаруженных после выпуска отчетности было принято решение о замене публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Замена бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год произведена по причине следующих выявленных ошибок:

- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» по состоянию на 1 января 2018 года;
- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20 июня 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года;
- ошибки при отражении резервов – оценочных обязательств некредитного характера согласно требованиям Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» по состоянию на 1 января 2018 года;
- признаков завышения отложенного налогового актива ввиду отсутствия вероятности его возмещения в обозримом будущем в сумме, превышающей отложенное налоговое обязательство, согласно требованиям Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- признаков обесценения справедливой стоимости объектов основных средств по состоянию на 1 января 2017 года согласно требованиям Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Банк подготовил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год исходя из скорректированных данных. В таблицах ниже представлен эффект от корректировки статей финансовой отчетности Банка за 2017 год.

Исправления в форме 806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	на 31 декабря 2017 г. (суммы отраженные ранее)	корректировка	на 31 декабря 2017 г. (данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки)
Активы			
Чистая ссудная задолженность	184 632 456	(4 088 771)	180 543 685
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 484 859	(2 741 209)	96 743 650
Отложенный налоговый актив	11 250 777	(10 141 881)	1 108 896
Прочие активы	10 212 258	(6 588)	10 205 670
Всего активов	340 688 358	(16 978 449)	323 689 909
Пассивы			
Прочие обязательства	11 720 515	2 043 000	13 763 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 071 029	745 990	1 817 019
Всего обязательств	285 497 207	2 788 990	288 286 197
Источники собственных средств			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3 816 372	(223)	3 816 149
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	618 323	1 439 149	2 057 472
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(16 337 884)	(7 417 419)	(23 755 303)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(16 031 221)	(13 788 946)	(29 820 167)
Всего источников собственных средств	55 171 151	(19 767 439)	35 403 712

Исправления в форме 807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)"	на 31 декабря 2017 г. (суммы отраженные ранее)	корректировка	на 31 декабря 2017 г. (данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки)
Прибыли и убытки			
Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	(8 521 556)	(4 591 277)	(13 112 833)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	350 305	(502 506)	(152 201)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 878 298	(4 591 277)	(2 712 979)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(3 036 479)	(2 245 291)	(5 281 770)
Изменения резерва по прочим потерям	(4 855 123)	(2 788 990)	(7 644 113)
Прочие операционные доходы	783 056	17 640	800 696
Чистые доходы (расходы)	(1 666 554)	(9 607 918)	(11 274 472)
Операционные расходы	17 769 140	(106 700)	17 662 440
Прибыль (убыток) до налогообложения	(19 435 694)	(9 501 218)	(28 936 912)
Возмещение (расход) по налогам	(3 404 473)	4 287 728	883 255
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(16 185 528)	(13 788 946)	(29 974 474)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(16 031 221)	(13 788 946)	(29 820 167)
Прочий совокупный доход			
Прибыль (убыток) за отчетный период	(16 031 221)	(13 788 946)	(29 820 167)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(1 496 159)	1 439 149	(57 010)
изменение фонда переоценки основных средств	(1 496 159)	1 439 149	(57 010)
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 211 352)	1 439 149	227 797
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	376 626	223	376 849
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	930 493	(223)	930 270
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(280 859)	1 438 926	1 158 067
Финансовый результат за отчетный период	(16 312 080)	(12 350 020)	(28 662 100)
Исправления в форме 808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)"			
Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала			
Нераспределенная прибыль (убыток):	(28 748 659)	(21 206 588)	(49 955 247)
прошлых лет	(16 370 150)	(7 417 419)	(23 787 569)
отчетного года	(12 378 509)	(13 789 169)	(26 167 678)
Источники базового капитала, итого	54 356 902	(21 206 588)	33 150 314
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	310 694	-	310 694
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5 878 559	(5 878 559)	-
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	31 834 172	(5 878 554)	25 955 618
Базовый капитал, итого	22 522 730	(15 328 034)	7 194 696
Основной капитал, итого	22 522 730	(15 328 034)	7 194 696
Источники дополнительного капитала			
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7 418 323	1 439 149	8 857 472
Источники дополнительного капитала, итого	7 418 323	1 439 149	8 857 472

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала

Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	2 050 910	2 050 910
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	-	2 050 910	2 050 910
Вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов	-	2 050 910	2 050 910
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	-	2 050 910	2 050 910
Дополнительный капитал, итого	7 418 323	(611 761)	6 806 562
Собственные средства (капитал)	29 941 053	(15 939 795)	14 001 258

Активы, взвешенные по уровню риска

подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1 469 639	(1 469 639)	-
необходимые для определения достаточности базового капитала	289 789 335	(18 371 283)	271 418 052
необходимые для определения достаточности основного капитала	289 789 335	(18 371 283)	271 418 052
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	290 562 239	(18 983 044)	271 579 195

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент

Достаточность базового капитала	7,7721	(5,1213)	2,6508
Достаточность основного капитала	7,7721	(5,1213)	2,6508
Достаточность собственных средств (капитала)	10,3045	(5,1490)	5,1555

Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности

Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	2 793 688	(2 793 688)	-
---	-----------	-------------	---

Раздел 2 Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	172 821 109	(7 910 744)	164 910 365
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	170 883 225	(7 910 744)	162 972 481
ссудная задолженность юридических лиц	109 393 625	(4 069 234)	105 324 391
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	49 150 171	(10 339 407)	38 810 764
с коэффициентом риска 150 процентов	34 645 674	(4 141 117)	30 504 557
с коэффициентом риска 250 процентов	6 198 290	(6 198 290)	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	40 390 938	(732 893)	39 658 045
по финансовым инструментам с высоким риском	40 103 365	(732 893)	39 370 472

Раздел 3. Информация о показателе финансового рычага

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	34 687 311	9 625 558	44 312 869
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24 837 698	4 095 359	28 933 057
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8 778 584	4 784 209	13 562 793
	1 071 029	745 990	1 817 019

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Основной капитал	22 522 730	(15 328 034)	7 194 696
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	356 433 385	(12 539 044)	343 894 341
Показатель финансового рычага по «Базелю III»	6,3	(4,2)	2,1

Раздел Справочно. Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) всего, в том числе:	20 877 463	4 095 359	24 972 822
изменения качества ссуд	9 734 398	4 095 359	13 829 757

Исправления в форме 813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"	на 31 декабря 2017 г. (суммы отраженные ранее)	корректировка	на 31 декабря 2017 г. (данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки)
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах			
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.8	(5.1)	2.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.8	(5.1)	2.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	10.3	(5.1)	5.2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	90.4	(0.8)	89.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	86.6	(0.4)	86.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	42.9	3.8	46.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	19.5	22.3	41.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	343.9	569.6	913.5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.6	0.6	1.2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо группу связанных с банком лиц (Н25)	9.3	10.6	19.9
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага			
Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага			
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	340 668 358.0	(16 978 449.0)	323 689 909.0
Прочие поправки	34 614 221.0	(4 439 405.0)	30 174 816.0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	356 282 562.0	(12 539 044.0)	343 743 518.0
Раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага			
Величина балансовых активов, всего:	306 104 832.0	(18 417 598.0)	287 687 234.0
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	31 834 172.0	(5 878 554.0)	25 955 618.0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого	274 270 660.0	(12 539 044.0)	261 731 616.0
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	113 302 705.0	(745 990.0)	112 556 715.0
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	65 735 620.0	(745 990.0)	64 989 630.0
Основной капитал	22 522 730.0	(15 328 034.0)	7 194 696.0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего	356 433 385.0	(12 539 044.0)	343 894 341.0
Показатель финансового рычага по "Базелю III"	3.6	(1.5)	2.1

1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование - АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: BANK "ROSSIYSKY CAPITAL" (Joint stock company).

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

Государственная регистрация Банка: 121069 г Москва ул. Б. Молчановка, дом 21-а

Адрес Банка: 121069 г Москва, ул. Б. Молчановка, дом 21-а

Основной государственный регистрационный номер	1037739527077
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании	«10» февраля 2003 г.
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МЧС России № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации – эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона
 «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», «09» июня 1994 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись,
 ЦБ РФ.

Дата регистрации в Банке России	«28» ноября 1995 г.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.	2312

1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк располагает 84 внутренними структурными подразделениями (далее ВСП) в 31 субъекте России (на 31 декабря 2016 года: 88 ВСП в 30-и субъектах Федерации).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет

Общее количество филиалов Банка на 31 декабря 2017 года составляет 9 филиалов

Филиалы Банка расположены в городах: Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Хабаровск, Пенза и Самара

Сеть подразделений Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года насчитывает 9 филиалов, 42 дополнительных офиса, 30 операционных офисов, а также 3 кредитно-кассовых офиса

С начала отчетного года в целях оптимизации банковской сети было открыто два структурных подразделения Банка и закрыто шесть структурных подразделений Банка

На 1 января 2018 года фактическая численность сотрудников Банка составила 3 288 человек (основной управленческий персонал – 54 человека), из них: Головной офис – 1 224 человек (без Внутренних структурных подразделений Головного офиса); Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 445 человек, Филиалы – 1 620 человек (На 1 января 2017 года численность сотрудников Банка составила 3 257 человек (основной управленческий персонал – 55 человек), из них: Головной офис – 1 338 человек, Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 417 человек и Филиалы – 1 503 человек).

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации» - свидетельство № 921 от 22 сентября 2005г.

1.5. Информация о банковской группе

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» (далее Агентство) в предупреждении банкротства Акционерного общества «Социнвестбанк», утвержденному решением 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» (АО) 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 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» (АО). В результате Банк стал основным акционером АО «Социнвестбанк» и была 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 7 100 млн. руб.

В течение 2016 года и 2017 года АО «Социнвестбанк» были приобретены доли участия в Обществе с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ», Акционерном обществе «АА Групп», а также Акционерном обществе «Азия корпорейшн».

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» (далее ГК 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 (100 % долей принадлежит Банку).

ООО «РК Актив» - связанная с Банком компания (100 % долей принадлежит компании ООО «РК Инвест»).

ООО «РК Недвижимость» - связанная с Банком компания (100 % долей принадлежит компании ООО «РК Инвест»). Основное функциональное назначение – участник долевого строительства на основании договоров участия в долевом строительстве (далее 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.

ОАО «ЩЛЗ» - доли участия приобретены компаниями Группы в рамках участия в реализации концепции, утвержденной решением Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции от 09.12.2015 года

Банком, совместно с АО «Социнвестбанк», для выхода на перспективные рынки лизинга и факторинга были созданы дочерние компании.

ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» – связанная с Банком компания (98% долей акций принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – применение факторинга для финансирования энергосервисных компаний после подтверждения получения экономии при реализации энергосервисных проектов, а также в целях увеличения доли надежных работающих активов.

АО «Азия Корпорейшн» – связанная с Банком компания (95% долей участия принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – усиление позиций Банка на рынке лизинговых услуг

АО «АА Групп» – связанная с Банком компания (95% долей участия принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – расширение спектра услуг корпоративным клиентам

В таблице ниже представлен состав банковской группы АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 31.12.2017	Доля участия по состоянию на 31.12.2016	Страна регистрации
Акционерное общество «Социнвестбанк»	100%	100%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98%	98%	Россия
Акционерное общество «АА Групп»	95%	95%	Россия
Акционерное общество «Азия корпорейшн»	95%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК ИНВЕСТ»	100%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Актив»	100%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Недвижимость»	100%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй»	100%	0%	Россия
Открытое акционерное Общество «Щербинский лифтостроительный завод»	51,0077%	0%	Россия

2. Краткая характеристика деятельности

2.1. Соблюдение принципов корпоративного управления

Деятельность Банка сопряжена с ответственностью как перед акционерами, так и перед государством, работниками Банка, его клиентами, а также российским обществом в целом. Сознвая эту ответственность и признавая важность высокого уровня корпоративного управления для успешного ведения бизнеса и для достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в эффективной деятельности Банка лицами, Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным ниже принципам корпоративного управления и прилагать все разумные усилия для их реализации в своей повседневной деятельности.

Корпоративное управление в Банке представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на реализацию прав акционеров и инвесторов, повышение инвестиционной привлекательности Банка, создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка, эффективное использование предоставленных акционерами (инвесторами) средств.

Система корпоративного управления в Банке включает в себя систему органов управления и контроля, а также систему взаимоотношений органов управления Банка и его акционеров и их взаимодействие с заинтересованными лицами.

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;
- предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Банка Совету директоров Банка и его акционеру;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- обеспечение учета предусмотренных законодательством Российской Федерации прав заинтересованных лиц в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, роста его капитализации, создания новых рабочих мест;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров.

Банк имеет рейтинги ведущих международных и национальных рейтинговых агентств.

20 декабря 2017 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня «BBB+ (RU)» с уровня «BB+ (RU)». Прогноз по рейтингу «Позитивный».

19 декабря 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBBB-», прогноз «Стабильный».

30 мая 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Банка на уровне «BB-».

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Банк является универсальной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В 2017 году Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.;

Банк представляет широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, кредитование в рублях и иностранной валюте, предоставление аккредитивов и гарантий, валютно-обменные операции, проектное финансирование, межбанковские операции, банковские переводы денежных средств.

В отчетном периоде основные активные операции Банка были сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, клиентов – физических лиц, а также на операциях на финансовых рынках, в частности, сделках купли-продажи ценных бумаг, прямого/обратного РЕПО и межбанковского кредитования.

Структура работающих активов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг.

Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	31 декабря 2017	31 декабря 2016	
Чистая ссудная задолженность, без учета межбанковского кредитования	152 102 142	159 010 463	-2,76 п.п.
Чистые вложения в ценные бумаги	97 976 637	90 451 816	2,54 п.п.
Межбанковское кредитование	28 441 543	27 699 381	0,22 п.п.
Всего работающие активы	278 520 322	277 161 660	0,00 п.п.

В 2017 году Банк продемонстрировал интенсивный рост основных статей баланса и доходов от традиционного банковского бизнеса. Этому способствовало восстановление чистой процентной маржи до формирования резервов на возможные потери на фоне значительного роста работающего кредитного портфеля. В результате, чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери увеличились более чем в 4 раза с 2 023 355 тыс. руб. до 10 399 854 тыс. руб. Расходы на создание резервов на возможные потери увеличились более чем в 5 раз с 3 229 049 тыс. руб. до 26 038 716 тыс. руб. преимущественно в связи с досозданием резервов до 100% по активам, входящим в состав проблемных активов ПФО и выявления признаков обесценения по судам, судной и приравненной к ней задолженности, а также оценочным обязательствам некредитного характера.

На формирование убытка Банка по итогам 2017 года в размере 29 820 167 тыс. руб. (за 2016 год 6 854 271 тыс. руб.) оказало влияние создание резервов на возможные потери, вследствие исполнения мероприятий предусмотренных планом финансового оздоровления и выявления признаков обесценения по судам, судной и приравненной к ней задолженности, а также оценочным обязательствам некредитного характера, проведения масштабной работы по модернизации ИТ-инфраструктуры Банка, рост операционных расходов в следствии реализации активов по договорам цессии в рамках исполнения мероприятий плана финансового оздоровления.

Гарантии Банка принимаются налоговыми органами и таможенной службой. Кроме того, Банк России включил АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) в перечень кредитных организаций, имеющих право работать с предприятиями стратегического значения, согласно Федеральному закону 213-ФЗ.

С 2014 года Банк включен Агентством в список банков, через которые Агентство может выплачивать физическим лицам и индивидуальным предпринимателям страховые суммы, в случае отзыва у кредитной организации, входящего в систему страхования вкладов, банковской лицензии. Банк через который Агентство будет осуществлять выплаты по конкретному страховому случаю, определяется отдельным конкурсом.

Банк России включил АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) в перечень кредитных организаций, в которых некоммерческие пенсионные фонды (НПФ) вправе размещать пенсионные средства россиян.

Банк имеет положительный опыт сотрудничества по зарплатным проектам с государственными, муниципальными и коммерческими предприятиями и организациями.

В период с января по декабрь 2017 года Банк не приобретал розничных кредитных портфелей у других банков (в 2016 году Банк приобрел розничные портфели автокредитов и ипотечных кредитов других банков на общую сумму 3 339.0 млн. руб.).

2.3. Условия ведения деятельности

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

В отчетном периоде российская экономика завершила стабилизацию и перешла в фазу роста. По оценке Минэкономразвития, валовый внутренний продукт (ВВП) за 2017 год вырос на 1.5%, инфляция в среднем за 2017 год составила 2.5%, рост промышленного производства по итогам года составил 1.0%, а розничный товарооборот вырос на 1.2%.

С начала года темпы роста инвестиций в основной капитал вернулись в положительную область и по итогам 2017 года составили 3.6% против снижения на 0.9% в 2016 году. Несмотря на сохранение режима санкций, настроения бизнеса улучшаются: композитный индекс деловой активности превысил 53 б.п., среднегодовое значение индекса составило 53.6%.

Стабилизация экономики отразилась и на банковском секторе. В течение 2017 года Банк России 6 раз снижал ключевую ставку, которая по итогам года составляет 7.75%. Сочетание низкой ключевой ставки и инфляции обеспечило снижение процентных ставок и оживление кредитования, преимущественно в розничном бизнесе. В соответствии со статистикой Банка России объем кредитов физическим лицам за 2017 год увеличился на 12.7% до 12.2 трлн. руб. при общем росте активов банковской системы на 6.4%.

Основной вклад в рост объемов кредитования населения внес сегмент ипотечного кредитования. В соответствии с данными АО «АИЖК» за 2017 год выдано 1.09 млн ипотечных кредитов на 2.02 трлн. руб. Это на 27% больше, чем за аналогичный период прошлого года в количестве выдач и на 37% – в денежном объеме. При этом снижение процентных ставок на 2-3 п.п. до 10% и ниже сформировало спрос на продукты рефинансирования ипотечных кредитов. Доля рефинансирования путем досрочного погашения кредита за счет нового кредита, оформленного в другом банке, в общем объеме выдачи составляет по оценке АО «АИЖК» около 5-10%.

В 2017 году продолжилась консолидация банковского сектора: по итогам 2017 года концентрация активов на ТОП-5 банков увеличилась с 55.3% до 55.8%. Сразу три банка из числа крупнейших: «ФК Открытие», Бинбанк и Промсвязьбанк – были санированы за счет средств Фонда консолидации банковского сектора. Число действующих кредитных организаций сократилось на 62 штук. Лицензия была отозвана у крупного банк «Югра». Можно ожидать, что в 2018 году Банк России продолжит политику оздоровления финансового сектора.

2.4. Политика в области дивидендов

Банк функционирует как полноценное 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.

Планом финансового оздоровления Банка не предусматривается выплата дивидендов до конца срока его действия.

2.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности решением единственного акционера Банка №15 от 30.06.2017 года было принято решение:

- Утвердить годовой отчет Банка за 2016 финансовый год;
- Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах (о прибылях и убытках) АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) по результатам 2016 года;
- В связи с отсутствием чистой прибыли АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) по результатам 2016 года распределение прибыли за 2016 год не осуществлять, дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) не выплачивать;
- Определить состав Совета директоров Банка в количестве 7 человек;
- Избрать состав Совета директоров Банка;
- Утвердить в качестве аудитора АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 2017 год Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» для проведения аудиторской проверки финансовой отчетности Банка, составленной по российским стандартам финансовой отчетности.

Впоследствии отчетность была отозвана в связи с событиями, изложенными в п.1.1.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Основными принципами и положениями, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета являются

Непрерывность деятельности

Принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности

Постоянство правил бухгалтерского учета

Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Имущественная обособленность

Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц

Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете разумно с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой Банка.

Преимственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода

Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Непротиворечивость данных бухгалтерского учета

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Бухгалтерский учет в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) в 2017 году осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Учетной политикой АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), утвержденной Приказом Банка № 1567 от 30.12.2016.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, счета в драгоценных металлах - по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается неопределенным.

В соответствии с условиями договора учет операций осуществляется в активе и пассиве баланса, где это требуется, по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). На счетах до востребования, помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях "до наступления условия (события)"). Аналитический учет операций осуществляется по срокам и видам собственности.

Учет ценных бумаг

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

Для учета операций с ценными бумагами выделены группы счетов по видам операций, вложения в долговые обязательства, вложения в долевыми ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные ценные бумаги.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», может быть надежно определена, учет их ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

В случае если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категории «имеющиеся в наличии для продажи», не может быть надежно определена, то вложения Банка в такие ценные бумаги приходятся на баланс по покупной стоимости и дальнейшей переоценке не подлежат. Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания относятся к одной из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Переклассификация ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями, изложенными в Учетной политике Банка.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то пай таких паевых инвестиционных фондов учитывается на балансовом счете № 60106 «Пай паевых инвестиционных фондов». При этом определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с законодательством и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Учтенные векселя, а также выпущенные ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 106н. Определены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг на активном и неактивном рынках.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

Уровень 1: финансовые инструменты, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: финансовые инструменты, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (Исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: финансовые инструменты, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (Исходные данные 3 Уровня).

Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, включающие недвижимость и оборудование. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 100 000 рублей за единицу без НДС. Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости имущества и включаются в расходы Банка в дату ввода в эксплуатацию.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к использованию.

Готовность объекта основных средств к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в следующую из дат:

- недвижимость – в дату акта-приема передачи к договору купли-продажи (при условии, что не требуется дополнительных затрат на доведение объекта недвижимости до готовности) с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;
- автотранспортные средства – в дату государственной регистрации автотранспортного средства в ГИБДД при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;
- иные объекты основных средств, требующие монтажных и пуско-наладочных работ (кондиционеры, система охранно-пожарной сигнализации и т.п.) – в дату акта сдачи-приемки монтажных работ (другого аналогичного документа, подтверждающего готовность к использованию);
- иные объекты основных средств (кроме требующих монтажных и пуско-наладочных работ) – в дату подписания расходной накладной (иного документа подтверждающего выдачу объекта в эксплуатацию) при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Затраты по государственной регистрации (госпошлина) объекта основных средств относятся на увеличение его стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Учет нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Начисление амортизации нематериальных активов производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.

Готовность объекта нематериальных активов к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в дату акта ввода в эксплуатацию при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Привлеченные (размещенные) денежные средства

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

Производные финансовые инструменты

Классификация договоров и сделок в качестве ПФИ осуществляется так, как они определены Законом № 39-ФЗ и Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов регламентирован внутренними нормативными актами Банка. Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» в валюте Российской Федерации по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

Отложенные налоги

Банк осуществляет расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и их отражение в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указания Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе Головного офиса Банка.

Отложенный налоговый актив признан в размере отложенного налогового обязательства ввиду отсутствия вероятности возмещения отложенного налогового актива в обозримом будущем в сумме, превышающей отложенное налоговое обязательство, согласно требованиям Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и в нормативных актах Банка России и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

Все уточнения, внесенные в Учетную политику, существенно не повлияли на сопоставимость общих показателей деятельности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Дальнейшая возможность Банка продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно определена Планом финансового оздоровления (далее – «ПФО») АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО), утвержденным решением Правления Агентства от 29 августа 2017 года (протокол № 105) и Советом директоров Банка России от 1 сентября 2017 года (протокол № 22), являющимся приложением к Плану участия Агентства в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) и в соответствии с новой редакцией Стратегии развития единого института развития в жилищной сфере на период 2016-2020 год (далее – Стратегия развития), актуализированной в связи с присоединением АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» к АО «ДОМ.РФ» и утвержденной Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» 30 ноября 2017 года.

В ПФО предусмотрены следующие основные мероприятия, которые были осуществлены в 2017 году до даты выпуска настоящей отчетности.

- дополнительная эмиссия обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 30 402 млн. руб. размещаемых в пользу Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), в том числе за счет досрочного возврата Агентству займа в размере 3 360 млн. руб.;
 - пролонгация Агентством субординированного займа с годовой процентной ставкой 0,51% сроком на 10 лет в сумме 6 800 млн. руб. В период с 25 июня 2021 года до конца срока действия займа ставка устанавливается в размере ключевой ставки Банка России на 24 июня 2021 года, увеличенной на 0,01% годовых;
 - оказание Агентством финансовой помощи АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) путем приобретения низколиквидного имущества АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО);
- Цена приобретаемых прав требования устанавливается в размере суммы основного долга и начисленных процентов (включая просроченные), отраженных на счетах главы А формы 0409101 АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) до 1 июня 2017 года.

Планом участия предусмотрено оказание финансовой помощи Банку со стороны Агентства после 1 сентября 2017 года в размере 56,7 млрд рублей. По состоянию на дату выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности объем фактически оказанной финансовой помощи составляет 51,1 млрд рублей. С учетом частичной реализации Банком имущества третьим лицам, а также частичного погашения задолженности заемщиками, объем невыкупленных Агентством прав требования, выкуп которых предусмотрен Планом участия, на 31 декабря 2017 года и на дату выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет 2,7 млрд рублей.

По данным настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, с учетом событий, изложенных в п. 1.1, Банк получил чистый убыток в размере 29 820 млн рублей, а собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2017 года составили 14 001 млн рублей. Банк нарушил значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года. После отчетной даты Банк также неоднократно допускал нарушение значений нормативов достаточности капитала. Поскольку у Банка отсутствует возможность стабилизации нормативов за счет собственных источников капитала, Банк обратился к АО «ДОМ.РФ» с предложением о предоставлении АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) финансовой помощи. Стратегией предусмотрено создание универсального ипотечно-строительного банка на базе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО). Деятельность Банка будет направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства. На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности решение АО «ДОМ.РФ» о предоставлении финансовой помощи не было принято. Таким образом, имеется существенная неопределенность в связи с событиями и условиями, изложенными выше, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, но с учетом вышеизложенных факторов руководством Группы Банка исходит из того, что по вопросу оказания финансовой помощи АО «ДОМ.РФ» будет принято положительное решение, и допущение о непрерывности деятельности при подготовке и представлении (финансовой) отчетности за 2017 год применяется Банком правомерно и последовательно.

Дополнительным источником капитала для Банка в случае нарушения Банком обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, является полное или частичное прекращение обязательств по привлеченному субординированному кредиту, балансовая стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 26 257 млн рублей (основной долг) плюс накопленные проценты. В соответствии с условиями договора субординированного кредита, в случае снижения значения базового капитала ниже установленного уровня, а также в случае наступления иных событий, предусмотренных договором, обязательства по данному субординированному кредиту прекращаются в сумме, позволяющей восстановить значения норматива базового капитала до уровней, установленных договором.

По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка имеются 4 сделки по привлечению Банком денежных средств на сумму 11,2 млрд рублей, заключенных в период до 2015 года, с передаточным Банком в обеспечение еврооблигаций на сумму 12,9 млрд рублей и денежных средств на сумму 1,1 млрд рублей по сделке с контрагентом высокого кредитного качества.

Новая редакция Плана участия и ПФО предусматривает в том числе необходимость досрочного расторжения вышеуказанных сделок в срок до 31 декабря 2017 года, которые до настоящего времени не расторгнуты из-за условий действующих соглашений с контрагентом.

Банк своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочие налоги, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами. Также, по состоянию на дату подписания отчетности, к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) и его дочерним организациям отсутствуют иски о банкротстве или несостоятельности и о невозможности взыскания задолженности кредиторами.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными актами Банка России: «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П и «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П.

В соответствии с указанными нормативными документами, классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определения размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям указанных Положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/контрагентов и размера формируемого резерва.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котировочного на рынке финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью обоснованных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

В случае отсутствия рыночной стоимости используются модели оценки финансовых инструментов, относящиеся ко второму и третьему уровням иерархии источника справедливой стоимости и основанные на дисконтированных денежных потоках, чистых активах, стоимости недвижимости и других факторах.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется как на балансе Головного офиса, так и на балансах филиалов.

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД):

Наименование операции	Сумма СПОД
Финансовый результат на 01.01.2018 до проведения СПОД	(16 454 597)
перенос остатков со счета 706 остатков по учету доходов	135 729 252
перенос остатков со счета 706 остатков по учету расходов	(152 183 849)
Изменение резерва на возможные потери	(6 836 568)
По предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	(4 095 359)
По вложениям в долговые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи	(2 741 209)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 524
Начислены доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	7 556
Прочее уменьшение процентных доходов	(32)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(75)
Уменьшение расходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(75)
Коммиссионные доходы	5 521
Уменьшение доходов от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 580
Начислены расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 670
Прочие начисления коммиссионных расходов	271
Коммиссионные расходы	(6 671)
Начислены расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 613
Начислены расходы за услуги по переводам денежных средств	4 356
Прочие начисления коммиссионных расходов	702

Изменение резерва по прочим потерям	(2 657 712)
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери	131 681
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	(2 043 403)
Отчисления в резервы - оценочные обязательства кредитного характера	(745 990)
Прочие операционные доходы	229 420
Начислены доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	61 788
Начислены доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	149 992
Доходы от дооценки основных средств после их уценки по операциям с основными средствами и нематериальными активами	17 640
Операционные расходы	(225 654)
Начислены расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	43 264
Начислены расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	575 280
Восстановлены расходы на содержание персонала	(437 452)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	29 523
Уменьшение организационных и управленческих расходов	14 721
Прочие начисления операционных расходов	318
Возмещение (расход) по налогам	(3 881 355)
Начислены расходы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(15)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 881 340)
свертка остатков со счета 707 по учету доходов	136 618 804
свертка остатков со счета 707 по учету расходов	(166 438 971)
Итого финансовый результат за 2017 год перенесенный на счет 708	(29 820 167)

Кроме того, проведены проводки по изменению отложенных налоговых активов и обязательств по итогам 2017 года, а именно уменьшение отложенного налогового обязательства на сумму 645 152 тыс. руб. и уменьшение отложенного налогового актива на сумму 175 тыс. руб., отнесенных на счета по учету добавочного капитала на сумму 644 977 тыс. руб.

Банком проведены проводки по изменению стоимости основных средств, а именно увеличение стоимости основных средств за счет фонда переоценки на сумму 79 199 тыс. руб., увеличение за счет доходов на 19 026 тыс. руб. и уценка за счет расходов на сумму 26 501 тыс. руб.

Кроме того, исправлена выявленная ошибка в оценке справедливой стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2017, отражено уменьшение стоимости в размере 1 563 488 тыс. руб. (см. примечание 3.6).

Банк отразил в апреле 2018 года в режиме СПОД исправление существенных ошибок отчетного 2017 года в части оценки основных средств в размере 1 563 488 тыс. руб. и признании отложенных налоговых активов в размере 5 853 931 тыс. руб.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

19 января 2018 года Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) приняты кадровые решения. Для назначения на должность Председателя Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) утверждена кандидатура Артема Николаевича Федорко, заместителя генерального директора АО «ДОМ.РФ». Для назначения на должность Члена Правления Банка утверждена кандидатура Алексея Валерьевича Поповича. В соответствии с действующим законодательством в Банк России направлены ходатайства о согласовании указанных кандидатов.

05 февраля 2018 года Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество), размещенных путем конвертации, индивидуальный государственный регистрационный номер 10202312B009D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 18 декабря 2017 года.

В соответствии с представленным отчетом об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом размещено:

- количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 10 924 410 414 972 600 000 шт.;
- номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска: 1/275 562 630 рубля;
- общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости: 39 644 020 000 рублей.

В соответствии со статьей 20 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» по истечении трех месяцев с момента государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг индивидуальный номер (код) дополнительного выпуска аннулируется.

08 февраля 2018 года Советом директоров Банка (Протокол № 16) приняты следующие решения:

- о назначении Федорко Артема Николаевича на должность Председателя Правления Банка;
- о избрании Кузовлев Михаил Валерьевича председателем Совета Директоров Банка;
- о присоединении АО «Социнвестбанк» к Банку в форме филиала до 31.12.2019г.

26 февраля 2018 года решением Совета Директоров Банка Алексей Валерьевич Попович назначен членом Правления Банка.

В соответствии с решением единственного акционера Банка (решение № 3/2018 от 21 марта 2018 г.) Банк поменял организационно-правовую форму с публичного акционерного общества (ПАО) на акционерное общество (АО).

В апреле Совет директоров Банка принял решение обратиться к единственному акционеру с предложением о внесении безвозмездного вклада в имущество Банка в сумме 22 849 млн рублей (Протокол №23 от 09.04.2018г.)

16 04 2018 года Банк сообщил о выявлении ошибок в ранее раскрытой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

В соответствии с указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты утверждения ее в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годовой отчетности за 2017 год.

При составлении ранее опубликованной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за 2017 год были выявлены следующие ошибки:

- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» по состоянию на 1 января 2018 года;
- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20 июня 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года;
- ошибки при отражении резервов – оценочных обязательств некредитного характера согласно требованиям Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» по состоянию на 1 января 2018 года.

16 апреля 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 58 041 038 852 рубля 81 копейка, размещаемых путем конвертации с одновременным погашением (аннулированием) обыкновенных именных бездокументарных акций с индивидуальными государственными регистрационными номерами 10202312B и 10202312B009D. Выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10302312B. Дата фактического окончания размещения 28 апреля 2018 года. Акции являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 16 апреля 2018 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 27 сентября 2017 года.

В составе выпуска размещаются 8 (восемь) акций номинальной стоимостью 7 255 129 856 60125 рублей каждая путем конвертации находящихся в обращении обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 15 993 941 314 213 858 888 штук номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля с индивидуальными регистрационными номерами 10202312B, 10202312B009D, общей номинальной стоимостью 58 041 038 852 рубля 81 копейка.

Решением единственного акционера от 19 апреля 2018 года были прекращены полномочия ООО «ФБК», ООО «Эрнст энд Янг» было утверждено аудитором Банка для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год. Данный существенный факт был раскрыт установленным порядком на сайте центра раскрытия корпоративной информации <http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=QMurlZdZYkkgfUmAQpmrHw-B-B>.

Советом директоров Банка 20.04.2018г. согласованы следующие кандидатуры на должность членов Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО): Гришанова Кирилла Николаевич, Захарина Кирилла Михайловича, Овсепяна Давида Самвеловича.

26.04.2018г. согласно решения, принятого единственным акционером Банка, определен количественный состав Совета директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в составе 5 (пяти) членов.

В Совет директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) избраны следующие лица:

- Плутник Александр Альбертович;
- Кузовлев Михаил Валерьевич;
- Кузнецов Артем Владиславович;
- Федорко Артем Николаевич;
- Шлепов Виктор Игоревич.

17 мая 2018 года зарегистрирована новая редакция Устава Банка, содержащая новое наименование Банка: полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество); сокращенное фирменное наименование – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО); полное фирменное наименование Банка на английском языке: BANK «ROSSIYSKY CAPITAL» (Joint stock company).

18 мая 2018 международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента банка «Российский капитал» на уровне «BB-». Прогноз по рейтингам выведен из списка Rating Watch Negative (рейтинг на пересмотре с негативными ожиданиями) с присвоением «Позитивного» прогноза.

В рамках реализации стратегии по созданию универсального ипотечно-строительного банка на базе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) Банк проводит активные мероприятия по оптимизации сети подразделений, в период с 01 января 2018 года по 01 июня 2018 года было закрыто 35 внутриведомственных подразделений Банка, в том числе 21 дополнительных офисов, 11 операционных офисов, а также 3 кредитно-кассовых офиса, в тоже время, Банк открыл 2 новых подразделения, 1 дополнительных офис и 1 региональный операционный офис.

3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Банком признается существенной ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме эквивалентной не менее чем 3% капитала Банка.

В связи с исправлением существенных ошибок части оценки основных средств в размере 1 563 488 тыс. руб. и признанием отложенных налоговых активов в размере 5 853 931 тыс. руб. в соответствии с требованиями ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» Банком были осуществлены следующие корректировки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и, соответственно, Банк подготовил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год исходя из скорректированных данных за 2016 год.

Исправления в форме 806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	на 31 декабря 2016 г. (суммы отраженные ранее)	корректировка	на 31 декабря 2016 г. (данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки)
Активы			
Отложенный налоговый актив	6 898 452	(5 853 931)	1 044 521
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 094 112	(1 563 488)	2 530 624
Всего активов	325 498 396	(7 417 419)	318 080 977
Источники собственных средств			
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(11 069 310)	(5 853 931)	(16 923 241)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(5 290 783)	(1 563 488)	(6 854 271)
Всего источников собственных средств	41 059 115	(7 417 419)	33 641 696

Исправления в форме 807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)"	на 31 декабря 2016 г. (суммы отраженные ранее)	корректировка	на 31 декабря 2016 г. (данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки)
Прибыли и убытки			
Операционные расходы	8 520 923	1 563 488	10 084 411
Прибыль (убыток) до налогообложения	(6 724 836)	(1 563 488)	(8 288 324)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(5 296 695)	(1 563 488)	(6 860 183)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(5 290 783)	(1 563 488)	(6 854 271)
Прочий совокупный доход			
Прибыль (убыток) за отчетный период	(5 290 783)	(1 563 488)	(6 854 271)
Финансовый результат за отчетный период	163 509	(1 563 488)	(1 399 979)
Исправления в форме 808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)"			
Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала			
Нераспределенная прибыль (убыток)	(13 865 613)	(7 417 419)	(21 283 032)
прошлых лет	(11 069 435)	(5 853 931)	(16 923 366)
отчетного года	(2 796 178)	(1 563 488)	(4 359 666)
Источники базового капитала, итого	38 838 041	(7 417 419)	31 420 622
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3 512 359	(3 512 359)	-
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	3 240 353	230 220	3 470 573
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	10 528 331	(3 282 139)	7 246 192
Базовый капитал итого	28 309 710	(4 135 280)	24 174 430
Основной капитал, итого	28 309 710	(4 135 280)	24 174 430
Собственные средства (капитал)	36 245 782	(4 135 280)	32 110 502
Активы, взвешенные по уровню риска			
подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2 341 572	(2 341 572)	-
необходимые для определения достаточности базового капитала	281 612 658	(4 476 526)	277 136 132
необходимые для определения достаточности основного капитала	281 612 658	(4 476 526)	277 136 132
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	283 868 118	(4 476 526)	279 391 592
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент			
Достаточность базового капитала	10.0527	(2.2298)	7.8229
Достаточность основного капитала	10.0527	(2.3298)	7.7229
Достаточность собственных средств (капитала)	12.7685	(1.2755)	11.4930
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности			
существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	3 457 297	(383 700)	3 073 597
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода			
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	195 786 027	(3 900 976)	191 885 051
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	192 682 668	(3 900 976)	188 781 692
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	44 484 374	(575 550)	43 908 824
с коэффициентом риска 250 процентов	5 185 946	(575 550)	4 610 396
Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага			
Основной капитал	28 309 710	(4 135 280)	24 174 430
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	341 259 264	(4 135 271)	337 123 993
Показатель финансового рычага по «Базелю III»	8.3	(1.1)	7.2

Исправления в форме 813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"	на 31 декабря 2016 г. (суммы отраженные ранее)	корректировка	на 31 декабря 2016 г. (данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки)
Норматив достаточности базового капитала (Н1 1) банковской группы (Н20 1)	10.1	(1.4)	8.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1 2), банковской группы (Н20 2)	10.1	(1.4)	8.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1 0), банковской группы (Н20 0)	12.8	(1.3)	11.5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	41.3	0.8	42.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	14.1	1.9	16.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	235.3	51.7	287.0

3.7. Изменения в Учетной политике Банка

В течение 2017 года существенные изменения в Учетную политику не вносились

В новую редакцию Учетной политики, которая действует с 01 января 2018 года внесены существенные изменения.

Суммы начисленных накоплений в оплату отпусков отражаются на счетах по учету расходов ежемесячно

Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов отражаются на счетах по учету расходов ежемесячно

3.8. Информация о прибыли (об убытке на акцию)

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разведенная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию. Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка) на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении

Наименование показателя	31 декабря 2017	31 декабря 2016*
Чистая прибыль (убыток) Банка, млн. руб.	(29 820)	(6 854)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение года в млн. шт.	2 100 210 110 404.21	918 693 281 507.28
Средневзвешенное количество привилегированных акций Банка, находящихся в обращении в течение года в млн. шт.	3 543 053.63	1 127 990.71
Базовая и разведенная прибыль (убыток) на акцию, руб. на акцию	-	-

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)

По данным публикуемой отчетности на 31 декабря 2017 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) увеличил свои активы до 323 689 909 тыс. руб. (318 080 977) тыс. руб. на 31 декабря 2016 года), или на 1.8%

В сентябре 2017 года Банк провел дополнительную эмиссию обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 15 063 137 тыс. руб., размещаемых в пользу Агентства. Банк создал 100% резервы по проблемным активам, сформировавшимся на балансе Банка до его санации Агентством, а также полученным в результате присоединения санлируемых банков, и включенным в ПФО.

Общий объем ликвидных средств (сроки баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», «Средства в кредитных организациях» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 22 531 733 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года аналогичный показатель составлял 19 404 517 тыс. руб.)

Таким образом, общий объем ликвидных средств за 2017 год увеличился на 3 127 216 тыс. руб. или на 16.12%.

4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статей «Денежные средства» и «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства	2 312 864	2 086 218
Средства на корреспондентском счете	7 680 344	1 631 832
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 862 805	1 343 560
Всего денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	11 856 013	5 061 610

Анализ сроков погашения статьи «Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации» приведен в Примечании 5.2.2 «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4 «Страновой риск» и валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги»

4.1.2. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	7 278 536	6 886 832
Расчеты на валютной секции ММВБ	1 095 625	2 347 384
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	571 890	1 159 089
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	524 463	215 469
Всего средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	9 470 514	10 608 774
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	(26 550)	(26 549)
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	(1 231)	(1 140)
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	-	(1)
Резерв под обесценение	(27 781)	(27 690)
Всего средства в кредитных организациях	9 442 733	10 581 084

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

Анализ сроков погашения статьи «Средства в кредитных организациях» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги»

4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги	-	2 022 500
Долевые ценные бумаги	1 232 377	1 739 068
Производные финансовые инструменты	610	255
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	1 232 987	3 761 823

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения
Необремененные долговые ценные бумаги	-	-		2 022 500	21 700	
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Облигации кредитных организаций	-	-		2 022 500	21 700	22.11.2019
Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-		2 022 500	21 700	

В таблице ниже представлены вложения в долговые и долевые ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долевые ценные бумаги	1 232 377	1 739 068
Производство и распределение электроэнергии	1 232 377	1 738 668
Фармацевтическое производство	-	400
Долговые ценные бумаги	-	2 022 500
Финансы и инвестиции	-	2 022 500
Производные финансовые инструменты	610	255
Финансы и инвестиции	610	255
Всего вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 232 987	3 761 823

Анализ сроков погашения статьи «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

В таблице ниже представлена расшифровка производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом - ценная бумага	-	128 379	-	2 242 307
Опцион с базисным (базовым) активом - прочее	610	-	-	-

В таблице ниже представлена расшифровка производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом - ценная бумага	-	466 670	-	2 748 598
Опцион с базисным (базовым) активом - прочее	255	-	-	-

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблицах ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 180 543 685 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года аналогичный показатель был равен 186 709 844 тыс. руб.) и продемонстрировала снижение на 3.3% за 2017 год.

Увеличение объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение на 6 654 253 тыс. руб. преимущественно связано с увеличением объема средств, предоставленных кредитным организациям, включая операции обратного РЕПО, на 1 153 070 тыс. руб. и портфеля физических лиц на 10 590 338 тыс. руб., а также с уменьшением корпоративного кредитного портфеля, на 8 336 522 тыс. руб. в связи с проведением мероприятий, предусмотренных планом финансового оздоровления Банка.

Портфель ипотечных и жилищных ссуд за 2017 год увеличился в 2,9 раза или на 13 480 220 тыс. руб. до 20 589 144 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года 7 108 924 тыс. руб.) и составил 50,2% в структуре розничного портфеля (на 31 декабря 2016 года 23,3%). Рост портфеля потребительского кредитования за 2017 год составил 12,8% или 1 822 471 тыс. руб. до 16 067 791 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 31 декабря 2017 года составили 27 071 521 тыс. руб. или 13,0% от совокупного ссудного портфеля (на 31 декабря 2016 года: 14 251 109 тыс. руб. или 7,1%). Увеличение размера резервов на возможные потери по ссудной задолженности связано преимущественно с созданием резервов на возможные потери до 100% по проблемным активам, сформировавшимся на балансе Банка до его санации Агентством, полученным в результате присоединения saniруемых банков, и включенным в ПФО, а также за счет выявления признаков обесценения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также оценочным обязательствам некредитного характера.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ссуды, выданные юридическим лицам (не кредитные организации)	133 467 170	141 803 692
Ссуды, выданные физическим лицам	41 043 554	30 453 216
Ссуды, выданные кредитным организациям	28 447 356	24 507 356
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	2 786 930
Учтенные векселя	576 872	600 184
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	431 396
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	93 513	229 831
Задолженность, приравненная к ссудной	3 986 741	148 348
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	207 615 206	200 960 953
Резерв под обесценение	(27 071 521)	(14 251 109)
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	180 543 685	186 709 844

В строке «Задолженность, приравненная к ссудной» по состоянию на 31 декабря 2017 года отражено обесценение обязательств Банка перед контрагентом нерезидентом до приобретения облигаций в качестве замены обеспечения в сумме 1 143 252 тыс. руб. Формирование резервов осуществляется в соответствии с Положением Банка России 590-П.

В течение 2017 года Банк не предоставлял кредитов клиентам по ставкам, не соответствующим рыночным.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	28 441 543	-	-	-	22 690	28 464 233
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	28 424 666	-	-	-	22 690	28 447 356
Задолженность, приравненная к ссудной	16 877	-	-	-	-	16 877
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>						22 690
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(22 690)	(22 690)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22 690)	(22 690)
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	28 441 543	-	-	-	-	28 441 543
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	67 057 442	46 407 776	4 333 449	2 309 112	17 999 640	138 107 419
Корпоративные кредиты и займы	52 328 031	29 749 191	3 533 224	2 194 611	9 972 049	97 777 106
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	13 580 225	9 062 670	800 225	114 501	7 216 290	30 773 911
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	4 916 153	-	-	-	4 916 153
Учтенные векселя	-	-	-	-	576 872	576 872
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	93 513	93 513
Задолженность, приравненная к ссудной	1 149 186	2 679 762	-	-	140 916	3 969 864
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>						20 876 145
Резерв под обесценение	-	(580 525)	(626 219)	(1 024 897)	(17 825 785)	(20 057 426)
Корпоративные кредиты и займы	-	(439 414)	(542 413)	(994 964)	(9 842 492)	(11 819 283)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(64 644)	(83 806)	(29 933)	(7 171 992)	(7 350 375)
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(49 668)	-	-	-	(49 668)
Учтенные векселя	-	-	-	-	(576 872)	(576 872)
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	-	(93 513)	(93 513)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	(26 798)	-	-	(140 916)	(167 714)
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	67 057 442	45 827 251	3 707 230	1 284 215	173 855	118 049 993
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	26 854	284 305	32 900	44 438	1 956 361	2 344 858
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	20 917	-	-	9 759	73 133	103 809
ипотечные ссуды	-	9 207	-	23 660	188 847	221 714
автокредиты	-	-	-	-	11 599	11 599
иные потребительские ссуды	5 937	275 098	32 900	11 019	1 682 782	2 007 736
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>						1 988 820
Резерв под обесценение	-	(2 843)	(6 911)	(21 547)	(1 954 624)	(1 985 925)
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	(4 977)	(73 133)	(78 110)
ипотечные ссуды	-	(92)	-	(10 910)	(187 110)	(198 112)
автокредиты	-	-	-	-	(11 599)	(11 599)
иные потребительские ссуды	-	(2 751)	(6 911)	(5 660)	(1 682 782)	(1 698 104)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	26 854	281 462	25 989	22 891	1 737	358 933

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	6 105	33 421 075	410 818	359 995	4 500 703	38 698 696
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	43 327	-	-	43 327
ипотечные ссуды	6 105	19 814 138	47 886	67 568	284 597	20 220 294
автокредиты	-	3 206 113	74 886	74 419	1 019 602	4 375 020
иные потребительские ссуды	-	10 400 824	244 719	218 008	3 196 504	14 060 055
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>						<i>5 005 480</i>
Резерв под обесценение	-	(487 003)	(62 136)	(159 576)	(4 296 765)	(5 005 480)
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	(1 325)	-	-	-	(1 325)
ипотечные ссуды	-	(137 494)	(4 789)	(24 171)	(266 191)	(432 645)
автокредиты	-	(17 764)	(7 490)	(26 047)	(976 025)	(1 027 326)
иные потребительские ссуды	-	(330 420)	(49 857)	(109 358)	(3 054 549)	(3 544 184)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	6 105	32 934 072	348 682	200 419	203 938	33 693 216
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	32 959	33 215 534	374 671	223 310	205 675	34 052 149
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	95 531 944	80 113 156	4 777 167	2 713 545	24 479 394	207 615 206
Резерв под обесценение	-	(1 070 371)	(695 266)	(1 206 020)	(24 099 864)	(27 071 521)
Всего чистая ссудная задолженность	95 531 944	79 042 785	4 081 901	1 507 525	379 530	180 543 685

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	27 271 614	431 396	-	-	22 690	27 725 700
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	24 484 666	-	-	-	22 690	24 507 356
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	2 786 930	-	-	-	-	2 786 930
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	431 396	-	-	-	431 396
Задолженность, приравненная к ссудной	18	-	-	-	-	18
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>						<i>26 319</i>
Резерв под обесценение	-	(3 629)	-	-	(22 690)	(26 319)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22 690)	(22 690)
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	(3 629)	-	-	-	(3 629)
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	27 271 614	427 767	-	-	-	27 699 381
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	60 952 834	54 746 359	9 054 893	3 971 698	14 056 253	142 782 037
Корпоративные кредиты и займы	42 679 896	35 853 703	7 790 392	1 500 303	4 665 409	92 489 703
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	18 258 256	17 024 232	1 264 501	2 471 395	8 444 584	47 462 968
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	1 851 021	-	-	-	1 851 021
Учтенные векселя	-	-	-	-	600 184	600 184
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	8 619	17 403	-	-	203 809	229 831
Задолженность, приравненная к ссудной	6 063	-	-	-	142 267	148 330
<i>Расчетный резерв под обесценение</i>						<i>18 670 758</i>
Резерв под обесценение	-	(492 106)	(813 157)	(843 594)	(7 339 245)	(9 488 102)
Корпоративные кредиты и займы	-	(298 487)	(596 347)	(150 089)	(3 073 200)	(4 118 123)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(174 934)	(216 810)	(693 505)	(3 708 546)	(4 793 795)
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(18 511)	-	-	-	(18 511)
Учтенные векселя	-	-	-	-	(320 884)	(320 884)
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	(174)	-	-	(203 809)	(203 983)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	(32 806)	(32 806)
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	60 952 834	54 254 253	8 241 736	3 128 104	6 717 008	133 293 935

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	128 337	302 701	126 243	40 289	2 035 231	2 632 801
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	60 706	60 706
ипотечные ссуды	48 563	281 065	22 032	20 121	220 118	591 899
автокредиты	-	2 158	-	1 428	25 028	28 614
иные потребительские ссуды	79 774	19 478	104 211	18 740	1 729 379	1 951 582
Расчетный резерв под обесценение						2 087 957
Резерв под обесценение	-	(5 643)	(25 160)	(19 057)	(1 272 645)	(1 322 505)
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	(47 009)	(47 009)
ипотечные ссуды	-	(3 411)	(3 248)	(8 773)	(196 518)	(211 950)
автокредиты	-	(22)	-	(728)	(23 899)	(24 649)
иные потребительские ссуды	-	(2 210)	(21 912)	(9 556)	(1 005 219)	(1 038 897)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	128 337	297 058	101 083	21 232	762 586	1 310 296
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	6 401	22 841 868	1 442 853	568 229	2 961 064	27 820 415
ипотечные ссуды	6 401	5 296 904	334 590	131 769	686 655	6 456 319
автокредиты	-	7 448 904	470 525	185 304	965 625	9 070 358
иные потребительские ссуды	-	10 096 060	637 738	251 156	1 308 784	12 293 738
Расчетный резерв под обесценение						3 414 183
Резерв под обесценение	-	(395 871)	(99 498)	(226 276)	(2 692 538)	(3 414 183)
ипотечные ссуды	-	(49 579)	(6 681)	(16 940)	(197 681)	(270 881)
автокредиты	-	(44 937)	(23 912)	(55 443)	(627 675)	(751 967)
иные потребительские ссуды	-	(301 355)	(68 905)	(153 893)	(1 867 182)	(2 391 335)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	6 401	22 445 997	1 343 355	341 953	268 526	24 406 232
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	134 738	22 743 055	1 444 438	363 185	1 031 112	25 716 528
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	88 359 186	78 322 324	10 623 989	4 580 216	19 075 238	200 960 953
Резерв под обесценение	-	(897 249)	(937 815)	(1 088 927)	(11 327 118)	(14 251 109)
Всего чистая ссудная задолженность	88 359 186	77 425 075	9 686 174	3 491 289	7 748 120	186 709 844

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 31 декабря 2017 года составила 25 499 520 тыс. руб. или 12.3% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (31 декабря 2016 года: 47 019 543 тыс. руб. или 23.4%).

Уменьшение просроченной задолженности на 21 520 023 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года относительно 31 декабря 2016 года преимущественно связано с реализацией мероприятий, предусмотренных планом финансового оздоровления кредитной организации, и сложилось за счет:

- уменьшения просроченной задолженности по ссудам юридических лиц, некредитных организаций, на 22 023 231 тыс. руб., в т.ч. 15 552 572 тыс. руб. - корпоративные кредиты и займы, 9 063 039 тыс. руб. - кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, за счет реализации мер, предусмотренных планом финансового оздоровления;
- увеличения просроченной задолженности по ссудам физических лиц на 503 208 тыс. руб. или 6.9%, в т.ч. увеличение просроченной задолженности по прочим потребительским ссудам составило 826 839 тыс. руб. или 17.1%, в тоже время уменьшение объема просроченной задолженности по автокредитам составило 238 482 тыс. руб. или 15.0%, по жилищным и ипотечным ссудам - 85 149 тыс. руб. или 10.3%

В процессе работы с просроченной задолженностью Банк использует широкий набор инструментов, соответствующий общепринятым практикам, в т.ч. дистанционные коммуникации, реструктуризация, механизм обратных продаж по договорам цессий, судебное и исполнительное производство.

В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Просроченная задолженность				Всего просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22 690	22 690	0,0%	0,0%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	22 690	22 690	0,0%	0,0%
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22 690	22 690	0,0%	0,0%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, не входящие в портфель однородных ссуд	685 951	2 970 005	357 417	13 684 536	17 697 909	8,5%	4,7%
Корпоративные кредиты и займы	673 657	231 893	-	6 262 216	7 167 766	3,5%	1,9%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	12 294	49 750	357 417	6 619 619	7 039 080	3,4%	1,9%
Учтенные векселя	-	-	-	576 872	576 872	0,3%	0,2%
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	8 600	-	84 913	93 513	0,0%	0,0%
Задолженность, приравненная к ссудной	-	2 679 762	-	140 916	2 820 678	1,4%	0,8%
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, входящие в портфель однородных ссуд	25 681	-	-	-	25 681	0,0%	0,0%
обеспеченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
прочие ссуды	25 681	-	-	-	25 681	0,0%	0,0%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	711 632	2 970 005	357 417	13 684 536	17 723 590	8,5%	4,7%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	3 276	4 012	18 288	1 855 884	1 881 460	0,9%	0,5%
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	70 160	70 160	0,0%	0,0%
ипотечные ссуды	1 763	2 770	11 933	163 015	179 481	0,1%	0,0%
автокредиты	-	-	-	11 599	11 599	0,0%	0,0%
иные потребительские ссуды	1 513	1 242	6 355	1 611 110	1 620 220	0,8%	0,4%
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	643 589	367 491	359 995	4 500 703	5 871 778	2,8%	1,6%
ипотечные ссуды	88 987	47 886	67 568	284 597	489 038	0,2%	0,1%
автокредиты	173 139	74 886	74 419	1 019 602	1 342 046	0,6%	0,4%
иные потребительские ссуды	381 463	244 719	218 008	3 196 504	4 040 694	1,9%	1,1%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	646 865	371 503	378 283	6 356 587	7 753 238	3,7%	2,1%
Всего ссудная задолженность	1 358 497	3 341 508	735 700	20 063 813	25 499 518	12,3%	6,8%

В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных суд по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Просроченная задолженность					Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего просроченная задолженность		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22 690	22 690	0,0%	0,0%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	22 690	22 690	0,0%	0,0%
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22 690	22 690	0,0%	0,0%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	50 947	1 284 667	2 156 523	36 254 686	39 746 823	19,8%	11,6%
Корпоративные кредиты и займы	4 722	1 047 122	1 281 937	20 386 558	22 720 339	11,3%	6,6%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	46 225	237 545	692 673	15 125 677	16 102 120	8,0%	4,7%
Учтенные векселя	-	-	-	600 184	600 184	0,3%	0,2%
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	181 913	-	181 913	0,1%	0,1%
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	142 267	142 267	0,1%	0,0%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	50 947	1 284 667	2 156 523	36 254 686	39 746 823	19,8%	11,6%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	4 189	18 646	23 570	2 132 854	2 179 259	1,1%	0,6%
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	60 706	60 706	0,0%	0,0%
ипотечные ссуды	1 848	16 422	20 107	309 950	348 327	0,2%	0,1%
автокредиты	-	-	-	23 197	23 197	0,0%	0,0%
иные потребительские ссуды	2 341	2 224	3 463	1 739 001	1 747 029	0,9%	0,5%
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	1 036 187	645 726	514 064	2 874 794	5 070 771	2,5%	1,5%
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	87 365	63 768	48 398	215 264	414 795	0,2%	0,1%
автокредиты	495 218	239 115	158 406	676 191	1 568 930	0,8%	0,5%
иные потребительские ссуды	453 604	342 843	307 260	1 983 339	3 087 046	1,5%	0,9%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	1 040 376	664 372	537 634	5 007 648	7 250 030	3,6%	2,1%
Всего ссудная задолженность	1 091 323	1 949 039	2 694 157	41 285 024	47 019 543	23,4%	13,7%

В таблице ниже представлена информация об объемах реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов, направлений деятельности кредитной организации и географическим зонам по состоянию на 31 декабря 2017 года

	г.Москва	Центральный федеральный округ, за исключением г.Москвы	Южный федеральны й округ	Северо- Западный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Сибирский федеральный округ	Дальневос- точный федераль- ный округ	Уральский федеральны й округ	Северо- Кавказски й федераль- ный округ	Всего
Кредиты ЮЛ (собств.)	19 455 888	7 019 916	7 685 896	9 826 169	4 650 359	964 427	1 561 982	1 994 129	-	53 158 766
Пролонгация	1 412 432	-	-	422 365	76 894	-	-	-	-	1 911 691
Изменение валюты	-	-	-	176 938	-	-	-	-	-	176 938
Комбинированный	-	-	2 600 000	-	19 033	-	-	-	-	2 619 033
Уменьшение ставки	-	-	16 700	164 334	311 133	69 268	-	-	-	561 435
Уменьшение ставки в связи с изменением ключевой ставки Банка России и политикой удержания клиентов	18 043 456	7 019 916	5 069 196	9 062 532	4 243 299	895 159	1 561 982	1 994 129	-	47 889 669
Транш КЛ ЮЛ (собств.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пролонгация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комбинированный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение ставки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транш КЛ ЮЛ (цессия)	12 720	-	-	-	-	-	-	-	-	12 720
Пролонгация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комбинированный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение ставки	12 720	-	-	-	-	-	-	-	-	12 720
Всего ЮЛ	19 468 608	7 019 916	7 685 896	9 826 169	4 650 359	964 427	1 561 982	1 994 129	-	53 171 486
Ипотека ФЛ (цессии)	53 267	56 155	8 002	36 754	24 875	25 232	1 326	7 948	-	213 559
Пролонгация	34 702	43 869	8 002	10 762	16 061	17 535	1 326	7 948	-	140 205
Изменение валюты	3 626	8 556	-	6 059	-	-	-	-	-	18 241
Комбинированный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение ставки	14 939	3 730	-	19 933	8 814	7 697	-	-	-	55 113
Ипотека ФЛ (собств.)	447 504	179 868	211 816	129 148	247 285	208 871	113 464	217 378	3 645	1 758 979
Пролонгация	184 434	3 780	6 230	4 858	2 170	8 801	1 742	5 637	-	217 652
Изменение валюты	-	385	-	-	-	-	-	-	-	385
Комбинированный	85 343	16 658	18 543	7 969	41 794	18 569	15 295	17 708	-	221 879
Уменьшение ставки	177 727	159 045	187 043	116 321	203 321	181 501	96 427	194 033	3 645	1 319 063
Автокредит ФЛ (цессия)	15 196	69 525	21 577	25 041	49 276	15 038	-	24 978	-	220 631
Пролонгация	109	-	-	-	-	-	-	-	-	109
Изменение валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комбинированный	559	-	-	516	-	-	-	364	-	1 439
Уменьшение ставки	14 528	69 525	21 577	24 525	49 276	15 038	-	24 614	-	219 083
Автокредит ФЛ (собств.)	880	3 981	4 004	3 631	8 249	2 809	-	2 112	-	25 666
Пролонгация	719	2 008	2 991	1 289	6 853	1 821	-	1 912	-	17 593
Изменение валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комбинированный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение ставки	161	1 973	1 013	2 342	1 396	988	-	200	-	8 073
Прочие кредиты ФЛ (собств.)	68 287	55 429	51 891	24 918	95 674	20 605	81	55 261	1 244	373 390
Пролонгация	15 352	50 915	49 701	24 113	87 172	20 364	81	53 620	1 244	302 562
Изменение валюты	52 556	-	-	-	-	-	-	-	-	52 556
Комбинированный	-	224	126	-	1 465	-	-	69	-	1 884
Уменьшение ставки	379	4 290	2 064	805	7 037	241	-	1 572	-	16 388
Всего ФЛ	585 134	364 958	297 290	219 492	425 359	272 555	114 871	307 677	4 889	2 592 225
Всего	20 053 742	7 384 874	7 983 186	10 045 661	5 075 718	1 236 982	1 676 853	2 301 806	4 889	55 763 711

В таблице ниже представлена информация об объемах реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов, направлений деятельности кредитной организации и географическим зонам по состоянию на 31 декабря 2016 года

	г.Москва	Центральный федеральный округ, за исключением г.Москвы	Южный федеральный и округ	Северо- Западный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Сибирский федеральный округ	Дальневос- точный федераль- ный округ	Уральский федеральный и округ	Северо- Кавказский и федераль- ный округ	Всего
Кредиты ЮЛ (собств.)	19 772 400	7 362 545	5 838 061	4 224 604	2 607 805	538 142	405 426	1 952 374	-	42 701 357
Пролонгация	1 474 519	542 859	-	193 129	197 806	-	-	236 220	-	2 644 533
Изменение валюты	7 248 077	4 343 124	-	178 676	-	-	-	-	-	11 769 877
Комбинированный	766 194	-	14 179	-	-	-	-	146 000	-	926 373
Уменьшение ставки	687 171	295 000	16 700	164 334	316 742	69 268	-	-	-	1 549 215
Уменьшение ставки в связи с изменением ключевой ставки Банка России и политикой удержания клиентов	9 596 439	2 181 562	5 807 182	3 688 465	2 093 257	468 874	405 426	1 570 154	-	25 811 359
Транш КЛ ЮЛ (собств.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пролонгация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комбинированный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение ставки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транш КЛ ЮЛ (цессия)	-	669 598	-	-	-	-	-	-	-	669 598
Пролонгация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение валюты	-	669 598	-	-	-	-	-	-	-	669 598
Комбинированный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение ставки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего ЮЛ	19 772 400	8 032 143	5 838 061	4 224 604	2 607 805	538 142	405 426	1 952 374	-	43 370 955
Ипотека ФЛ (цессии)	47 720	58 472	8 942	31 277	24 243	19 919	-	9 249	-	199 822
Пролонгация	39 887	53 547	8 942	14 296	22 755	18 317	-	9 249	-	186 993
Изменение валюты	-	-	-	6 438	-	-	-	-	-	6 438
Комбинированный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение ставки	7 833	4 925	-	10 543	1 488	1 602	-	-	-	26 391
Ипотека ФЛ (собств.)	265 035	15 302	10 322	14 628	10 664	7 832	-	9 112	2 207	335 102
Пролонгация	251 373	1 251	2 288	198	4 236	6 087	-	557	2 207	268 197
Изменение валюты	-	455	-	-	-	-	-	-	-	455
Комбинированный	-	1 159	-	-	2 399	1 745	-	-	-	5 303
Уменьшение ставки	13 662	12 437	8 034	14 430	4 029	-	-	8 555	-	61 147
Автокредит ФЛ (цессия)	29 605	89 328	30 872	35 595	73 056	18 733	-	27 715	-	304 904
Пролонгация	457	557	-	122	-	-	-	-	-	1 136
Изменение валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комбинированный	480	-	-	828	-	-	-	447	-	1 755
Уменьшение ставки	28 668	88 771	30 872	34 645	73 056	18 733	-	27 268	-	302 013
Автокредит ФЛ (собств.)	-	6 731	5 865	6 986	9 391	3 384	-	4 403	-	36 760
Пролонгация	-	4 442	3 829	3 893	8 218	2 163	-	4 161	-	26 706
Изменение валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комбинированный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение ставки	-	2 289	2 036	3 093	1 173	1 221	-	242	-	10 054
Прочие кредиты ФЛ (собств.)	8 550	31 035	36 186	14 684	74 124	11 253	88	44 728	571	221 219
Пролонгация	7 948	24 443	32 227	12 160	59 599	10 312	88	41 863	571	189 211
Изменение валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комбинированный	-	320	73	-	1 835	-	-	179	-	2 407
Уменьшение ставки	602	6 272	3 886	2 524	12 690	941	-	2 686	-	29 601
Всего ФЛ	350 910	200 868	92 187	103 170	191 478	61 121	88	95 207	2 778	1 097 807
Всего	20 123 310	8 233 011	5 930 248	4 327 774	2 799 283	599 263	405 514	2 047 581	2 778	44 468 762

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Всего ссудная задолженность	Доля региона в общем объеме ссудной задолженности
Москва	27 964 232	39 458 476	4 615 945	72 038 653	34,7%
Центральный федеральный округ	-	16 320 262	6 640 300	22 960 562	11,1%
Приволжский федеральный округ	500 000	21 782 554	9 309 171	31 591 725	15,2%
Северо-Западный федеральный округ	-	23 870 863	4 060 453	27 931 316	13,5%
Южный федеральный округ	-	15 508 711	4 860 710	20 369 421	9,8%
Уральский федеральный округ	-	7 306 741	5 644 217	12 950 958	6,2%
Сибирский федеральный округ	-	8 407 875	4 171 394	12 579 269	6,1%
Дальневосточный федеральный округ	-	4 308 684	1 280 000	5 588 684	2,7%
Северо-Кавказский федеральный округ	-	-	224 736	224 736	0,1%
Всего по регионам Российской Федерации	28 464 232	136 964 166	40 806 926	206 235 324	100,0%
Страны ОЭСР	-	1 143 252	8 397	1 151 649	0,6%
Прочие страны	-	-	228 233	228 233	0,1%
Всего ссудная задолженность по географическим зонам	28 464 232	138 107 418	41 043 556	207 615 206	100,0%
Резерв под обесценение	(22 690)	(20 057 425)	(6 991 406)	(27 071 521)	
Всего чистая ссудная задолженность по географическим зонам	28 441 542	118 049 993	34 052 150	180 543 685	

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Всего ссудная задолженность	Доля региона в общем объеме ссудной задолженности
Москва	27 225 682	60 270 532	4 326 877	91 823 091	45,7%
Центральный федеральный округ	-	21 644 164	5 502 755	27 146 919	13,5%
Приволжский федеральный округ	500 000	16 346 325	7 725 669	24 571 994	12,2%
Северо-Западный федеральный округ	18	15 855 653	2 964 289	18 819 960	9,4%
Южный федеральный округ	-	14 915 305	3 845 632	18 760 937	9,3%
Уральский федеральный округ	-	5 830 784	3 559 884	9 390 668	4,7%
Сибирский федеральный округ	-	5 780 213	2 263 286	8 043 499	4,0%
Дальневосточный федеральный округ	-	2 139 061	123 376	2 262 437	1,1%
Северо-Кавказский федеральный округ	-	-	114 750	114 750	0,1%
Всего по регионам Российской Федерации	27 725 700	142 782 037	30 426 518	200 934 255	100,0%
Страны ОЭСР	-	-	-	-	-
Прочие страны	-	-	26 698	26 698	0,1%
Всего ссудная задолженность по географическим зонам	27 725 700	142 782 037	30 453 216	200 960 953	100,0%
Резерв под обесценение	(26 319)	(9 488 102)	(4 736 688)	(14 251 109)	
Всего чистая ссудная задолженность по географическим зонам	27 699 381	133 293 935	25 716 528	186 709 844	

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка по секторам экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40 362 175	19,4%	32 371 029	16,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 151 778	8,7%	28 577 515	14,2%
Обрабатывающие производства	27 975 210	13,5%	27 203 840	13,5%
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство и предоставление услуг в данных областях	8 778 144	4,2%	13 331 828	6,6%
Строительство	8 250 050	4,0%	7 536 916	3,8%
Транспорт и связь	7 189 173	3,5%	7 339 768	3,7%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 467 524	2,2%	4 990 295	2,5%
Добыча полезных ископаемых	1 106 209	0,5%	3 779 263	1,9%
Прочие виды деятельности, т. ч.	17 186 907	8,3%	16 673 238	8,3%
<i>Капиталовложения в ценные бумаги</i>	-	-	5 959 000	3,0%
<i>Финансовый лизинг</i>	11 051 182	5,3%	5 760 347	2,9%
<i>Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества</i>	887 028	0,4%	1 247 000	0,6%
<i>Гостиничный бизнес</i>	2 927 954	1,4%	717 195	0,4%
<i>Производство общестроительных работ</i>	133 467 170	64,3%	55 333	0,0%
<i>Прочее</i>	2 320 743	1,1%	2 934 363	1,5%
Всего кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	133 467 170	64,3%	141 803 692	70,6%
Кредиты физическим лицам				
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	147 136	0,1%	60 706	0,0%
Ипотечные ссуды	20 442 008	9,8%	7 048 218	3,5%
Автокредиты	4 386 619	2,1%	9 098 972	4,5%
Иные потребительские ссуды	16 067 791	7,7%	14 245 320	7,1%
Всего кредиты физическим лицам	41 043 554	19,8%	30 453 216	15,2%
Всего по кредитному портфелю	174 510 724	84,1%	172 256 908	85,7%
Требования к юридическим лицам				
Учтенные векселя	576 872	0,3%	600 184	0,3%
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	93 513	0,0%	229 831	0,1%
Прочие требования, признаваемые ссудами	3 969 864	1,9%	148 330	0,1%
Всего требования к юридическим лицам	4 640 249	2,2%	978 345	0,5%
Требования к кредитным организациям				
Межбанковские кредиты и депозиты	28 447 356	13,7%	24 507 356	12,2%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	2 786 930	1,4%
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	431 396	0,2%
Прочие требования, признаваемые ссудами	16 877	0,0%	18	0,0%
Всего требования к юридическим лицам	28 464 233	13,7%	27 725 700	13,8%
Всего ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	207 615 206	100,0%	200 960 953	100,0%
Резерв под обесценение	(27 071 521)		(14 251 109)	
Всего чистая ссудная задолженность	180 543 685		186 709 844	

Анализ сроков погашения статьи «Чистая ссудная задолженность» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

В таблице ниже представлена информация о целях кредитования юридических лиц, кроме кредитных организаций, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
На текущую деятельность	95 717 140	71,7%	97 308 351	68,6%
На рефинансирование	31 395 537	23,5%	31 937 722	22,5%
На прочие цели	6 354 493	4,8%	12 557 619	8,9%
Всего кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	133 467 170	100,0%	141 803 692	100,0%

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги	74 773 539	71 968 035
Прочие участия	679 862	11 673 707
Долевые ценные бумаги	2 871 382	3 367 444
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24 964 999	10 000
Всего вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	103 289 782	87 019 186
Долговые ценные бумаги	(3 016 967)	(35 568)
Прочие участия	(659 388)	(218 995)
Долевые ценные бумаги	(2 869 777)	(64 631)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	(10 000)
Резерв под обесценение:	(6 546 132)	(329 193)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 743 650	86 689 993

В строке «Долговые ценные бумаги» по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены ценные бумаги в сумме 14 143 992 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года в сумме 16 054 217 тыс. руб.), находящиеся в обеспечении по договору между Банком и контрагентом нерезидентом, которые в марте 2017 года в соответствии с разъяснениями Банка России были перенесены с балансового счета 50208 «Прочие долговые обязательства» на балансовый счет 50218 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания». Формирование резервов осуществляется в соответствии с п. 2.8. Положения Банка России 283-П.

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения
Необремененные долговые ценные бумаги	28 695 857	798 830		25 628 614	472 122	
<i>Займы Российской Федерации</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	7 793 829	134 844	с 03.03.2027 до 06.12.2034	20 169 210	181 570	с 27.05.2020 до 06.12.2034
<i>Прочие корпоративные облигации</i>						
Прочие корпоративные облигации	6 029 712	544 379	с 13.12.2019 до 11.11.2025	5 378 643	287 839	с 31.01.2017 до 11.11.2025
Прочие корпоративные еврооблигации	14 775 381	116 844	с 06.03.2022 до 06.02.2028	-	-	-
<i>Облигации стран ОЭСР</i>						
Облигации стран ОЭСР	96 934	2 764	с 24.02.2023 до 24.02.2042	72 023	2 562	с 24.02.2023 до 24.02.2042
<i>Облигации субъектов Российской Федерации</i>						
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	-	-	8 738	151	22.10.2017
Долговые ценные бумаги, переданные по договорам прямого РЕПО	31 933 690	511 892		30 285 205	517 546	
<i>Займы Российской Федерации</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	26 364 293	432 750	с 29.01.2025 до 06.12.2034	26 394 919	481 103	с 27.05.2020 до 03.03.2027
<i>Прочие корпоративные еврооблигации</i>						
Прочие корпоративные облигации	-	-	-	622 495	5 044	с 31.01.2017 до 16.10.2020
Прочие корпоративные еврооблигации	5 569 397	79 142	с 06.03.2022 до 06.02.2028	3 267 790	31 399	с 06.03.2017 до 21.11.2023
Долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение (обремененные)	14 143 993	236 715		16 054 217	263 356	
<i>Займы Российской Федерации</i>						
Еврооблигационные займы Российской Федерации	6 070 766	77 875	16.09.2023	6 239 897	181 348	16.09.2023
<i>Прочие корпоративные еврооблигации</i>						
Прочие корпоративные еврооблигации	8 073 226	158 840	с 01.02.2018 до 23.01.2021	9 814 320	82 008	с 25.04.2018 до 23.01.2023
Всего долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74 773 539	1 547 437		71 968 035	1 253 024	

По состоянию на 31 декабря 2017 года ставки доходности долговых ценных бумаг составляли от 2,72% до 13,93% (31 декабря 2016 года: от 2,95% до 14,99%)

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
Кредитные организации	10 000	10 000
Некредитные организации	24 954 999	-
Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резерва под обесценение	24 964 999	10 000
Резерв под обесценение:		
Кредитные организации	-	(10 000)
Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва под обесценение	24 964 999	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» представляют собой вложения в уставный капитал АО «СочиИнвестбанк» в размере 100%, а также средства внесенные в уставный капитал ООО «РК ИНВЕСТ». Вложения в уставный капитал до момента регистрации изменений уставной капитал ООО «РК ИНВЕСТ» отражаются в составе раздела «Прочие активы» по статье «Взносы в уставный капитал дочерних компаний до регистрации»

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочее участие» состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Прочее участия	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Некредитные организации	679 862	9 696 707
Некредитные организации (нерезиденты)	-	1 977 000
Всего прочее участия до вычета резерва под обесценение	679 862	11 673 707
Резерв под обесценение:	(659 388)	(218 995)
Некредитные организации	(659 388)	(218 995)
Всего прочие участия за вычетом резерва под обеспечение	20 474	11 454 712

Информация о долях участия в дочерних компаниях представлена в Примечании 7 «Информация об операциях со связанными сторонами»

В таблице ниже представлены вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги	74 773 539	71 968 035
Государственное управление	40 325 823	52 884 787
Финансы и инвестиции	18 556 610	9 548 346
Добыча полезных ископаемых	9 346 952	3 918 667
Энергетика	2 768 898	2 519 461
Связь и телекоммуникации	1 556 700	1 516 635
Металлургическая промышленность	-	1 251 638
Торговля и услуги	248 069	248 069
Производство и распределение электроэнергии	-	80 433
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 970 487	-
Долевые ценные бумаги	2 871 382	3 367 444
Финансы и инвестиции	1 681 188	2 219 361
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	798 951	756 930
Машиностроение	379 707	379 707
Строительство	9 925	9 925
Производство и распределение электроэнергии	1 603	1 514
Торговля и услуги	8	8
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24 964 999	10 000
Финансы и инвестиции	24 964 999	10 000
Прочее участия	679 862	11 673 707
Финансы и инвестиции	140 605	9 157 445
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	1 977 000
Текстильная промышленность	518 784	518 783
Строительство	20 473	20 473
Общественные организации	-	5
Всего вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	103 289 782	87 019 186

Анализ сроков погашения статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4. «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск и процентный риск банковской книги»

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года	1 660 541	232 465	469 612	146 415	8 709 759	11 218 792
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>						
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2016 года:	2 604 215	271 363	469 612	146 415	8 728 091	12 219 696
поступления	184 902	221 685	-	75 930	2 729 493	3 212 010
выбытия	(109 946)	(235)	(5 991)	(180 867)	(1 061 514)	(1 358 553)
изменения стоимости в результате переоценки и обесценения	(81 825)	-	(10 516)	-	(475 055)	(567 396)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2017 года	2 597 346	492 813	453 105	41 478	9 921 015	13 505 757
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2016 года:	(943 674)	(38 898)	-	-	-	(982 572)
начисленная амортизация	(157 442)	(65 664)	-	-	-	(223 106)
выбытия	71 950	117	-	-	-	72 067
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2017 года	(1 029 166)	(104 445)	-	-	-	(1 133 611)
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года до вычета резерва под обесценение	1 568 180	388 368	453 105	41 478	9 921 015	12 372 146
<i>Резерв под обесценение</i>						
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2016 года:	-	-	-	-	(18 332)	(18 332)
начисление	-	-	-	-	(25 926)	(25 926)
восстановление	-	-	-	-	19 354	19 354
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2017 года	-	-	-	-	(24 904)	(24 904)
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года	1 568 180	388 368	453 105	41 478	9 896 111	12 347 242

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 31 декабря 2016 года*

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 31.12.2015 года	30 091 175	630	1 192 184	4 125	1 435 649	5 723 773
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>						
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2015 года:	3 983 731	1 047	1 192 184	4 125	1 471 293	6 652 380
поступления	537 744	270 316	-	678 549	7 966 547	9 453 156
выбытия	(232 243)	-	(42 164)	(536 259)	(294 463)	(1 105 129)
изменения стоимости в результате переоценки	(1 685 017)	-	(680 408)	-	(415 286)	(2 780 711)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2015 года	2 604 215	271 363	469 612	146 415	8 728 091	12 219 696
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2016 года:	(892 546)	(417)	-	-	-	(892 963)
начисленная амортизация	(157 005)	(38 481)	-	-	-	(195 486)
выбытия	105 877	-	-	-	-	105 877
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2016 года	(943 674)	(38 898)	-	-	-	(982 572)
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года до вычета резерва под обесценение	1 660 541	232 465	469 612	146 415	8 728 091	11 237 124
<i>Резерв под обесценение</i>						
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2016 года:	(10)	-	-	-	(35 644)	(35 654)
начисление	-	-	-	-	(104 364)	(104 364)
восстановление	10	-	-	-	121 676	121 686
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2016 года	-	-	-	-	(18 332)	(18 332)
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года	1 660 541	232 465	469 612	146 415	8 709 759	11 218 792

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

По состоянию на 31 декабря 2017 года объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика.

Оценка основных средств в части зданий, сооружений и земельных участков по состоянию на 01.01.2018г. произведена по их рыночной стоимости в соответствии с принципами МСФО. В части объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств, рыночная стоимость подтверждена «Отчетом по определению справедливой (рыночной) стоимости объектов недвижимости АКБ «Российский капитал» (АО) и его дочерних организаций по состоянию на 01.10.2017 г.», составленным ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование».

Подход к анализу стоимости представляет собой совокупность методов, объединенных общей методологией. Методом анализа стоимости является последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации, определить стоимость анализируемого объекта в рамках одного из подходов к анализу стоимости.

Оценка объектов основных средств в виде недвижимости произведена с использованием доходного, затратного и сравнительного методов.

В период с 01.01.2018г. до окончания проведения корректирующих событий после отчетной даты:

- два объекта недвижимости балансовой стоимостью до переоценки 27 622 тыс. руб. переведены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведение стоимости указанных активов к справедливой будет отражено по счетам учета в 2018 году;

- был реализован 441 объект из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, балансовой стоимостью 1 007 748 тыс. руб., приведение стоимости указанных активов к справедливой на 01.01.2018 в соответствии с отчетом, составленным ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование», а именно снижение на 82 230 тыс. руб. и увеличение на 16 269 тыс. руб., не проводилось.

Оценка основных средств в части зданий, сооружений и земельных участков по состоянию на 01.01.2017г. произведена по их рыночной стоимости в соответствии с принципами МСФО. В части объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств, рыночная стоимость подтверждена «Отчетом по определению справедливой (рыночной) стоимости объектов недвижимости АКБ «Российский капитал» (АО) и его дочерних организаций по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2016» от 31.08.2017, составленным ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование».

Подход к анализу стоимости представляет собой совокупность методов, объединенных общей методологией. Методом анализа стоимости является последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации, определить стоимость анализируемого объекта в рамках одного из подходов к анализу стоимости.

Оценка объектов основных средств в виде недвижимости произведена с использованием доходного, затратного и сравнительного методов.

В таблице ниже представлена подробная расшивка статьи «Основные средства» по состоянию на 31 декабря 2017 года*

	Земля	Здания	Вычислительная техника	Мебель, оборудование	Транспорт	Прочие основные средства	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года	3 869	1 440 371	38 531	98 310	34 667	44 793	1 660 541
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2016 года:	3 869	2 078 960	145 400	248 657	66 348	60 981	2 604 215
поступления	-	937	108 404	66 901	7 093	1 567	184 902
выбытия	(937)	(50 675)	(6 201)	(38 645)	(7 442)	(6 046)	(109 946)
изменения стоимости в результате переоценки и обесценения	15 845	(97 670)	-	-	-	-	(81 825)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2017 года	18 777	1 931 552	247 603	276 913	65 999	56 502	2 597 346
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2016 года:	-	(638 590)	(106 869)	(150 347)	(31 680)	(16 188)	(943 674)
начисленная амортизация	-	(71 069)	(34 572)	(32 390)	(13 714)	(5 697)	(157 442)
выбытия	-	18 329	5 851	35 777	7 442	4 551	71 950
начисленная амортизация в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2017 года	-	(691 330)	(135 590)	(146 960)	(37 952)	(17 334)	(1 029 166)
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года до вычета резерва под обесценение	18 777	1 240 222	112 013	129 953	28 047	39 168	1 568 180
<i>Резерв под обесценение</i>							
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2016 года:	-	-	-	-	-	-	-
начисление	-	-	-	-	-	-	-
восстановление	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2017 года	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года	18 777	1 240 222	112 013	129 953	28 047	39 168	1 568 180

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

В таблице ниже представлена подробная расшифровка статьи «Основные средства» по состоянию на 31 декабря 2016 года*

	Земля	Здания	Вычислительная техника	Мебель, оборудование	Транспорт	Прочие основные средства	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 31.12.2015 года	3 456	2 971 936	22 550	79 395	3 293	10 545	3 091 175
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2015 года:	3 456	3 593 099	102 951	228 921	29 996	25 308	3 983 731
поступления	937	343 627	55 061	51 667	43 382	43 069	537 744
выбытия	(6 487)	(166 785)	(12 612)	(31 931)	(7 031)	(7 396)	(232 243)
изменения стоимости в результате переоценки	5 963	(1 690 980)	-	-	-	-	(1 685 017)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2015 года	3 869	2 078 961	145 400	248 657	66 347	60 971	2 604 215
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2015 года:	-	(621 163)	(80 401)	(149 516)	(26 703)	(14 763)	(892 546)
начисленная амортизация	-	(73 110)	(37 460)	(28 428)	(12 234)	(5 773)	(157 005)
выбытия	-	55 683	10 992	27 597	7 257	4 348	105 877
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2015 года	-	(638 590)	(106 869)	(150 347)	(31 680)	(16 188)	(943 674)
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года до вычета резерва под обесценение	3 869	1 440 371	38 531	98 310	34 667	44 793	1 660 541
<i>Резерв под обесценение</i>							
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2016 года:	-	-	-	(10)	-	-	(10)
начисление	-	-	-	-	-	-	-
восстановление	-	-	-	10	-	-	10
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2016 года	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года	3 869	1 440 371	38 531	98 310	34 667	44 793	1 660 541

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки

Анализ сроков погашения статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» приведен в Примечании 5.2.2 «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4 «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5 «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.7. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочие активы» состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Проценты начисленные	9 553 193	9 918 178
Средства в расчетах	3 790 938	3 895 296
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 174 934	1 392 293
Требования по банковским операциям	598 701	5 560
Начисленные комиссионные доходы	551 345	530 162
Прочие требования по судебным разбирательствам	512 057	513 309
Взнос в уставный капитал дочерних компаний до регистрации	482 200	-
Расходы будущих периодов	144 340	170 464
Расчеты по налогам и сборам	88 198	88 790
Расчеты с сотрудниками по оплате труда и подотчетным суммам	19 362	24 118
Гарантийные суммы	16 329	4 208
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	13 548	25 453
Средства, полученные по договорам отступного	11 513	31 073
Расчеты с прочими дебиторами	10 217	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	5 870	5 977
Памятные монеты	3 949	3 962
Расчеты с ГК «АСВ» по выплатам страхового возмещения вкладчикам	-	15 219
Прочее	680	160
Расчеты по ценным бумагам, долям	487	-
Недостача в банкомате	190	-
Прочие	4	-
Требования по договорам передачи имущества ОАО «НОТА-БАНК»	-	158
Всего прочие активы до вычета резервов под обесценение	16 977 374	16 624 222
Резерв под обесценение	(6 771 704)	(3 621 774)
Всего прочие активы	10 205 670	13 002 448

Анализ сроков погашения статьи «Прочие активы» приведен в Примечании 5.2.2 «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4 «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5 «Рыночный риск и процентный риск банковской книги»

4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Договоры РЕПО	-	7 217 973
Всего	-	7 217 973

По состоянию на 31 декабря 2016 года ставки по договорам прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации составляли 11%.

В 2017 году Банк не привлекал средства от Центрального банка Российской Федерации по ставкам, отличным от рыночных.

Анализ сроков погашения статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» приведен в Примечании 5.2.2 «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4 «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5 «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.9. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций» состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	29 314 961	42 857 660
Договоры РЕПО	29 468 381	23 656 240
Корреспондентские счета	379 814	1 082 975
Всего	59 163 156	67 596 875

По состоянию на 31 декабря 2017 года ставки по договорам прямого РЕПО составляли от 7.35% до 8.15% (31 декабря 2016 года: от 9.7% до 10.75%)

В 2017 году Банк не привлекал средства от кредитных организаций и не заключал договоров прямого РЕПО с кредитными организациями по ставкам, отличным от рыночных.

Анализ сроков погашения статьи «Средства кредитных организаций» приведен в Примечании 5.2.2 «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4 «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5 «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства юридических лиц, в том числе:	70 938 970	58 665 121
Срочные депозиты	47 230 107	45 158 181
Средства на текущих и расчетных счетах	23 708 863	13 506 940
Средства физических лиц, в том числе:	135 969 031	132 410 537
Срочные депозиты	132 049 268	129 111 537
Средства на текущих и расчетных счетах	3 919 763	3 299 000
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 908 001	191 075 658

Объем остатков на клиентских счетах Банка (строка баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)») составил на 31 декабря 2017 года 206 908 001 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года аналогичный показатель составлял 191 075 658 тыс. руб.). В частности, средства клиентов – частных вкладчиков увеличились за отчетный период на 2.69% или 3 558 494 тыс. руб. их объем по состоянию на 31 декабря 2017 года (строка баланса «Средства физических лиц») составил 135 969 031 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года аналогичный показатель был равен 132 410 537 тыс. руб.), средства клиентов – юридических лиц увеличились на 20.92% или на 12 273 849 тыс. руб. до 70 938 970 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе привлеченных средств содержатся обязательства, имеющие условия досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств. Нарушение норматива достаточности капитала включено в перечень ковенант по ряду заключенных Банком договоров, что дает право контрагентам требовать досрочного возврата денежных средств.

В 2017 году Банк не привлекал средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по ставкам, отличным от рыночных.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	135 969 031	65.7%	132 410 537	69.3%
Финансы и инвестиции	29 590 430	14.3%	17 986 621	9.4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 198 596	4.4%	7 744 922	4.1%
Торговля и услуги	8 051 009	3.9%	6 668 020	3.5%
Строительство	7 165 076	3.5%	3 926 940	2.1%
Страхование	5 009 054	2.4%	1 652 708	0.9%
Промышленность	4 240 727	2.0%	4 466 368	2.3%
Энергетика	1 667 610	0.8%	1 154 916	0.6%
Транспорт	1 532 402	0.7%	1 464 331	0.8%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	726 889	0.4%	422 647	0.2%
Здравоохранение	393 605	0.2%	38 511	0.0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	338 114	0.2%	863 871	0.5%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	243 408	0.1%	72 289	0.0%
Гостиницы и рестораны	194 504	0.1%	46 646	0.0%
Добыча полезных ископаемых	182 502	0.1%	35 182	0.0%
Издательство и полиграфическая деятельность	86 402	0.0%	54 588	0.0%
Общественные организации	69 308	0.0%	57 791	0.0%
Образование	27 194	0.0%	39 620	0.0%
Связь и телекоммуникации	24 765	0.0%	26 405	0.0%
Государственное управление	4 713	0.0%	11 060 108	5.8%
Прочее	2 192 662	1.1%	882 637	0.5%

Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями **206 908 001** **100,0%** **191 075 658** **100,0%**
 По состоянию на 31 декабря 2017 года займы, полученные от ГК «АКБ» составляют 1 100 000 тыс. руб. (в том числе субординированный займ на сумму 500 000 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) или 2.70% от всех обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года займы, полученные от ГК «АКБ» составляют 1 100 000 тыс. руб. или 3.89% от всех обязательств Банка.
 Займ от 28.11.2014 года на сумму 3 360 000 тыс. руб. полученный в результате присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк», был досрочно возвращен Банком в сентябре 2017 года согласно плану рефинансирования обязательств ПАО.
 Анализ сроков погашения статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» приведен в Примечании 5.2.2 «Риск потери ликвидности». Географический анализ приведен в Примечании 5.2.4 «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5 «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации	4 537 765	9 987 115
Векселя	859 466	228 847
Всего	5 397 231	10 215 962

По состоянию на 31 декабря 2017 года объем выпущенных облигаций Банка, находящихся в обращении, составил 4 537 765 тыс. руб. объем облигаций, выкупленных Банком и доступных для продажи, составил 12 479 735 тыс. руб.

Бумага	Дата размещения	Текущая ставка купона	Оферта	Погашение	Объем по номиналу	31 декабря 2016	31 декабря 2017	ISIN
Облигационные выпуски, находящиеся в обращении								
РоссКап 01 (выпуск)	24.09.1999	0.0%	-	16.09.2029	17 500	17 500	17 500	RU000A0JU526
РоссКап 502 (выпуск)	28.11.2014	7.75%	27.11.2018	22.11.2019	3 000 000	3 000 000	75	RU000A0JV0N6
РоссКап 502 (доп. выпуск)	20.03.2015	7.75%	27.11.2018	22.11.2019	2 000 000	50 075	-	RU000A0JV0N6
РоссКап 502 (доп. выпуск)	26.03.2015	7.75%	27.11.2018	22.11.2019	2 000 000	-	-	RU000A0JV0N6
РоссКап 502 (доп. выпуск)	27.03.2015	7.75%	27.11.2018	22.11.2019	1 000 000	-	-	RU000A0JV0N6
РоссКап 502 (доп. выпуск)	16.04.2015	7.75%	27.11.2018	22.11.2019	2 000 000	-	-	RU000A0JV0N6
РоссКап 503 (выпуск)	22.01.2015	10.5%	22.01.2018	16.01.2020	3 000 000	2 999 040	850 040	RU000A0JV565
РоссКап 504 (выпуск)	26.01.2015	10.5%	24.01.2018	20.01.2020	4 000 000	3 920 500	3 670 150	RU000A0JV6D4
Всего облигационные выпуски, находящиеся в обращении					17 017 500	9 987 115	4 537 765	
Погашенные облигационные выпуски на 31 декабря 2017 года								
РоссКап 501 (выпуск)	10.09.2013	9.0%	-	06.09.2016	3 000 000	-	-	RU000A0JU526
Всего погашенные облигационные выпуски					3 000 000	-	-	

Анализ сроков погашения статьи «Выпущенные долговые обязательства» приведен в Примечании 5.2.2 «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4 «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5 «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Проценты начисленные	9 707 282	5 483 294
Оценочные обязательства некредитного характера	2 053 812	13 019
Задолженность по расчетам с персоналом	990 764	329 657
Средства в расчетах	532 201	428 968
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по финансово-хозяйственной деятельности	364 006	85 985
Обязательства по уплате налогов	55 813	90 157
Доходы будущих периодов	59 629	9 405
Расчеты с ГК «АСВ»	-	195 653
Прочие	8	1 097
Всего	13 763 515	6 637 235

Анализ сроков погашения статьи «Прочие обязательства» приведен в Примечании 5.2.2 «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4 «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5 «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям

В таблице ниже представлена расшифровка статьи состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выданные гарантии и поручительства	1 553 717	105 884
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	73 240	23 754
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	190 062	54 749
Всего	1 817 019	184 387

Анализ сроков погашения статьи «Прочие обязательства» приведен в Примечании 5.2.2 «Риск потери ликвидности», географический анализ приведен в Примечании 5.2.4 «Страновой риск», а валютный риск представлен в Примечании 5.2.5 «Рыночный риск и процентный риск банковской книги».

4.1.14. Уставный капитал

Размер Уставного капитала Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 58 041 038 852 81 руб., что соответствует 15 993 941 314 213 858 888 штук обыкновенных акций.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Акции, составляющие уставный капитал	Общее количество акций (шт.)	Доля акций в уставном капитале, %
10202312B			
10202312B008D	Обыкновенные акции	15 993 941 314 213 858 888	100.0%
10202312B009D			

Сведения об изменениях размера уставного капитала Банка, произошедших за 2017 год:

В апреле 2017 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска привилегированных акций в объеме 1,11577 млрд. руб. 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 17.04.2016.

В июне 2017 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска привилегированных акций в объеме 14,223 млрд. руб. 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 31 мая 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 29 мая 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 30 июня 2017 года.

27 сентября 2017 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска именных обыкновенных акций в объеме 15 063 136 891 руб. на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена денежными средствами в валюте Российской Федерации. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 1/275 562 630 рубля. Дата фактического окончания размещения 15 сентября 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 13 сентября 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 27 сентября 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года размещены обыкновенные акции дополнительного выпуска в объеме 10 924 410 414 972 600 000 штук на основании решения о размещении дополнительного выпуска обыкновенных именных акций, принятого единственным акционером - Агентством. Способ размещения - конвертация находящихся в обращении привилегированных именных бездокументарных акций в количестве 3 964 402 000 000 штук номинальной стоимостью 0.01 рубля с регистрационным номером 20102312B, общей номинальной стоимостью 39 644 020 000 рублей с одновременным погашением (аннулированием) указанных привилегированных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 1/275 562 630 рубля. Дата фактического окончания размещения 29 декабря 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 18 декабря 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 05 февраля 2018 года.

Номинальная стоимость акций

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Номинальная стоимость, руб.
10202312B	1/275 562 630
10202312B008D	1/275 562 630
10202312B009D	1/275 562 630
20102312B	1/100

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10202312B	918 693 281 507 275 558
10202312B008D	4 150 837 617 733 983 330
10202312B009D	10 924 410 414 972 600 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
-	-

Количество объявленных акций

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10202312B	23 849 162 382 266 016 670
20102312B	471 848 000 000

Количество акций, находящихся на балансе Банка

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, обыкновенные акции:	10202312B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, привилегированные акции:	20102312B
---	-----------

Права, закрепленные каждой привилегированной акцией

Каждая привилегированная акция одного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость. Акционеры АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) (далее – Банк, Эмитент) – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах»

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право

- получать дивиденды в размере, определяемом Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка
- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка

Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)

Финансовый результат Банка за 2017 год – убыток в сумме 29 820 167 тыс. руб. (за 2016 год – убыток в размере 6 854 271 тыс. руб.).

По итогам 2017 года Бизнес-линии Банка продемонстрировали положительную динамику:

- без учета кредитов, включенных в перечень активов ПФО, рост кредитного портфеля юридических лиц (за исключением проблемных активов, включенных состав ПФО) составил 27.2% или 26.3 млрд руб. до 123.0 млрд руб. (кредитный портфель с учетом выбытия активов ПФО уменьшился на 3.3% до 138.1 млрд руб.) средства юридических лиц, некредитных организаций, увеличились на 20.9% до 70.9 млрд руб., чистые процентные доходы увеличились на 10.1% до 10.8 млрд руб.;
- рост кредитного портфеля физических лиц составил 34.8% до 41.0 млрд руб. (без учета кредитов, попадающих в перечень активов ПФО, рост портфеля розничного кредитования регулярного бизнеса (за исключением проблемных активов, включенных состав ПФО) составил 38.3% или 10.9 млрд руб. до 39.3 млрд руб.) средства физических лиц увеличились на 2.7% до 136.0 млрд руб., чистые процентные расходы уменьшились на 36.7% до 5.8 млрд руб.;
- увеличение средств, размещенных в финансовых учреждениях, составило 2.7% до 28.5 млрд руб., средства привлеченные от кредитных организаций уменьшились на 20.9% до 59.2 млрд руб., чистые процентные расходы увеличились на 34.6% до 6.0 млрд руб.;
- увеличение вложений в финансовые инструменты составило 3.9% до 74.8 млрд руб., портфель выпущенных ценных бумаг уменьшился на 47.2% до 5.4 млрд руб., чистые процентные доходы увеличились на 6.9% до 6.2 млрд руб.;

Ключевым фактором формирования убытка в отчетном периоде является досоздание резервов в сентябре 2017 года до 100% по проблемным активам, сформировавшимся на балансе Банка до его санации Агентством, а также полученным в результате присоединения санируемых банков в сумме 14 841 018 тыс. руб., а также создание резервов на 9 625 559 тыс. руб. и списание отложенных налоговых активов на 4 287 727 тыс. руб. в режиме СПОД.

В течение 2017 года в Банке продолжился поступательный рост доходов от текущей банковской деятельности, что позволило по итогам 2017 года получить чистый процентный доход до формирования резервов под возможные потери на фоне восстановления чистой процентной маржи до формирования резервов на возможные потери в размере 10 399 854 тыс. руб., против чистого дохода в размере 2 023 355 тыс. руб. за 2016 год.

Процентные доходы за 2017 год увеличились на 34.7% или на 9 260 403 тыс. руб., до 35 964 917 тыс. руб. относительно аналогичного периода прошлого года. Ключевым драйвером роста процентных доходов является увеличение объемов кредитования юридических лиц, некредитных организаций, в том числе компаний малого и среднего бизнеса. Кредитный портфель физических лиц сгенерировал 13.3% всех процентных доходов (за 2016 год: 17.6%), доходы увеличились на 1.7% за счет активного наращивания кредитного портфеля низкомаржинальных ипотечных продуктов, рост в 2.9 раза. Портфель корпоративных клиентов за 2017 год сгенерировал 55.6% всех процентных доходов (за 2016 год: 42.5%), доходы увеличились на 76.4% на счет активного наращивания регулярного кредитного портфеля (за исключением проблемных активов, включенных состав ПФО). Средства размещенные в кредитных организациях сгенерировал 10.6% всех процентных доходов (за 2016 год: 15.3%), доля доходов от портфеля ценных бумаг составила 20.5% всех процентных доходов (за 2016 год: 24.6%)

Процентные расходы за 2017 год увеличились на 3.6% или на 883 904 тыс. руб., до 25 565 063 тыс. руб. относительно аналогичного результата прошлого года в связи со снижением стоимости фондирования, как за счет рыночных тенденций – снижение ключевой ставки Банка России с 10.00% на 31 декабря 2016 года до 7.50% на 31 декабря 2017 года, так и эффективной работой в управлении ресурсной базой. Расходы по средствам клиентов, не кредитных организаций, по итогам 2017 года составили 57.2%, в т. ч. по средствам юридических лиц – 15.8%, по средствам физических лиц – 41.4% всех процентных расходов (за 2016 года: 62.3%, в т. ч. по средствам юридических лиц – 6.1%, по средствам физических лиц – 56.2%), по средствам кредитных организаций – 39.69% (за 2016 год: 34.2%).

Таким образом, чистые процентные доходы увеличились на 8 376 499 тыс. руб. до 10 399 854 тыс. руб. (2016 год: 2 023 355 тыс. руб.).

Чистые комиссионные доходы составили 1 472 077 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года против 1 500 028 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года.

Чистые расходы от операций и переоценки иностранной валюты за 2017 год составили 416 704 тыс. руб. против чистого расхода в размере 6 705 тыс. руб. за 2016 год.

Расходы по созданию резервов на возможные потери за 2017 год составили 26 038 716 тыс. руб. (за 2016 год: 3 229 029 тыс. руб.), в т. ч.: по ссудам и приравненной к ней задолженности 12 960 542 тыс. руб. (за 2016 год: 2 158 168 тыс. руб.), в том числе, за счет досоздания резерва по проблемным активам ПФО в размере 14 841 004 тыс. руб.

4.2.1. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Процентные доходы</i>		
По кредитам клиентам юридические лица	16 022 258	10 861 149
По вложениям в ценные бумаги	7 366 260	6 559 470
По кредитам клиентам физические лица	4 706 443	4 629 276
По средствам в финансовых учреждениях	3 806 640	4 095 321
По операциям привлечения и предоставления денежных средств юридические лица	4 063 316	559 298
юридические лица	3 982 402	479 193
физические лица	80 914	80 105
Всего процентные доходы	35 964 917	26 704 514
<i>Процентные расходы</i>		
По средствам клиентов, физических лиц	(10 574 649)	(13 879 277)
По средствам кредитных организаций	(9 796 630)	(8 545 039)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(3 638 797)	(1 497 174)
По выпущенным долговым обязательствам	(1 157 777)	(750 108)
По операциям привлечения и предоставления денежных средств физические лица	(397 210)	(9 561)
физические лица	-	-
юридические лица	(397 210)	(9 561)
Всего процентные расходы	(25 565 063)	(24 681 159)
Чистые процентные доходы	10 399 854	2 023 355

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Комиссионные доходы</i>		
По выданным гарантиям	671 256	689 441
По расчетным операциям и переводам	462 423	599 889
Открытие и ведение банковских счетов	361 263	242 991
По брокерским операциям и агентским договорам	202 572	146 270
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	38 279	59 559
Эквайринг	55 923	48 954
За ведение валютного контроля	42 870	19 567
По кассовым операциям	22 177	10 937
Прочие, в том числе:	18 120	9 499
<i>По аккредитивам</i>	<i>13 274</i>	<i>3 805</i>
<i>Инкассация</i>	<i>1 057</i>	<i>1 992</i>
<i>Прочее</i>	<i>3 752</i>	<i>3 702</i>
За предоставление поручительства	-	-
Всего комиссионный доход	1 874 883	1 827 107
<i>Комиссионные расходы</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(208 185)	(180 416)
По операциям на бирже	(82 037)	(49 113)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(40 465)	(42 037)
Инкассация	(25 379)	(24 231)
Услуги по брокерским договорам	(13 692)	(14 919)
Депозитарные операции	(11 106)	(6 192)
Прочее	(21 942)	(10 171)
Всего комиссионный расход	(402 806)	(327 079)
Всего комиссионные доходы и расходы	1 472 077	1 500 028

4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы

<i>Прочие операционные доходы</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	415 551	59 771
По привлеченным депозитам	121 104	145 781
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	81 061	842
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам	64 527	-
Штрафные санкции и прочие пени	44 740	9 624
Доходы от полученных субсидий	15 036	-
От оказания консультационных и информационных услуг	8 413	1 422
От списания не востребовавшей кредиторской задолженности	6 276	2 910
От аренды ИБС	5 890	3 685
От страхового возмещения	857	63
От реализации по договорам цессии	265	546
Прочее	36 976	17 285
Всего прочие операционные доходы	800 696	241 929
<i>Операционные расходы</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016*
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>		
Результат от реализации прав требования по кредитным договорам	(7 279 789)	(172 492)
Затраты на персонал	(6 502 794)	(4 575 289)
Страхование вкладов	(784 666)	(590 999)
Прочие операционные расходы	(633 557)	(389 697)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(627 357)	(546 474)
Расходы на аренду	(612 534)	(543 453)
Расходы по основным средствам (переоценка, содержание, ремонт, реализация)	(263 032)	(1 838 906)
Амортизация	(223 232)	(192 347)
Списание стоимости материальных запасов	(210 395)	(137 826)
Услуги и связь	(152 780)	(120 207)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(92 683)	(11 468)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(73 190)	(686 431)
Расходы на охрану	(60 316)	(58 751)
Командировочные расходы	(51 262)	(40 009)
Реклама и маркетинг	(45 656)	(59 320)
Страхование	(24 681)	(31 036)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	(19 560)	(13 658)
Профессиональные услуги	(3 740)	(3 500)
Представительские расходы	(1 216)	(1 000)
Расходы на благотворительность	-	(71 548)
Всего административные и прочие операционные расходы	(17 662 440)	(10 084 411)

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки

4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов 2017 год

	Остаток на 31 декабря 2016 года	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва	Остаток на 31 декабря 2017 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	14 251 109	25 947 610	(12 987 068)	(140 130)	27 071 521
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	27 690	219	(128)	-	27 781
Резерв на возможные потери по начисленным процентным и купонным доходам	2 233 411	874 083	(1 226 658)	(19 893)	1 860 943
Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным и купонным доходам	16 512 210	26 821 912	(14 213 854)	(160 023)	28 960 245
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329 193	7 085 725	(868 776)	(10)	6 546 132
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам	329 193	7 085 725	(868 776)	(10)	6 546 132
Резерв на возможные потери по прочим активам	1 406 695	4 319 011	(787 750)	(2 291)	4 935 665
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	184 387	6 859 469	(5 226 837)	-	1 817 019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера	13 019	2 197 229	(147 413)	(9 023)	2 053 812
Всего резерв по прочим потерям	1 604 101	13 375 709	(6 162 000)	(11 314)	8 806 496
Всего резервы под обесценение и прочие потери	18 445 504	47 283 346	(21 244 630)	(171 347)	44 312 873
Среднее значение за отчетный период					31 379 189

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за 2016 год

	Остаток на 31 декабря 2015 года	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва	Остаток на 31 декабря 2016 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	12 092 941	14 129 817	(11 971 649)	-	14 251 109
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	27 974	122	(406)	-	27 690
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 769 894	802 195	(338 678)	-	2 233 411
Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	13 890 809	14 932 134	(12 310 733)	-	16 512 210
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147 172	202 958	(1 383)	(19 554)	329 193
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 694	-	(22 694)	-	-
Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам	169 866	202 958	(24 077)	(19 554)	329 193
Резерв на возможные потери по прочим активам	1 121 179	3 235 543	(2 947 891)	(2 136)	1 406 695
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	56 311	5 070 971	(4 942 895)	-	184 387
Резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера	-	15 108	(2 089)	-	13 019
Всего резерв по прочим потерям	1 177 490	8 321 622	(7 892 875)	(2 136)	1 604 101
Всего резервы под обесценение и прочие потери	15 238 165	23 456 714	(20 227 685)	(21 690)	18 445 504
Среднее значение за отчетный период;					16 841 835

Резервы по возможным потерям по ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года составили 22 982 750 тыс. руб. или 11 1% от совокупного портфеля ссудной задолженности (на 31 декабря 2016: 14 251 109 тыс. руб. или 7 1%)

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам

	31 декабря 2017*	31 декабря 2016
<i>Расходы по налогам</i>		
Налог на прибыль с доходов по операциям с ценными бумагами	678 262	448 962
НДС уплаченный	211 412	200 969
Налог на землю	10 325	11 855
Налог на имущество	59 096	96 835
Госпошлина не относящаяся к судебным и арбитражным делам	13 380	8 133
Компенсационные выплаты по невыполнению условий квотирования рабочих мест	1 677	1 631
Транспортный налог	1 156	839
Плата за загрязнение окружающей среды	-	-
Всего расходы по налогам	975 308	769 223
<i>Возмещение по налогам</i>		
Отложенный налог на прибыль	92 053	2 203 276
Всего возмещение по налогам	92 053	2 203 276
Всего возмещение (расход) по налогам	883 255	(1 434 053)

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808)

4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов

С 2014 года расчет регулятивного капитала осуществляется кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Данный подход предусматривает три уровня капитала – базовый, основной, совокупный. Основной капитал состоит из базового и добавочного капиталов, совокупный – из основного и дополнительного капиталов.

Достаточность капитала регулируется тремя нормативами применительно к каждому уровню капитала: Н1.1 (для базового), Н1.2 (для основного) и Н1.0 (для совокупного).

Значения нормативов Н1.1, Н1.2, н1.0 в течение отчетного периода	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Среднее значение	7.5%	7.5%	9.5%
Минимальное значение	2.7%	2.7%	5.2%
Максимальное значение	11.6%	11.6%	14.4%

Размер капитала на покрытие кредитного, рыночного, операционного и товарного рисков регулируется установленными предельными значениями нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка. Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях сопоставимости данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в связи с включением с 01 января 2017 года в перечень обязательных нормативов Банка норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» был произведен расчет указанного норматива на 31 декабря 2016 года.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств: 4.5%, 6.0% и 8.0%.

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала. Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения показателей установленных бизнес-планом при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора.

Банк отразил в апреле-мае 2018 года в режиме СПОД исправление существенных ошибок отчетного 2017 года, а именно:

- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» по состоянию на 1 января 2018 года;
- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20 июня 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года;
- ошибки при отражении резервов – оценочных обязательств некредитного характера согласно требованиям Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» по состоянию на 1 января 2018 года;
- существенные ошибки, выявленные при оценке части основных средств по состоянию на 01 января 2017 года;
- существенные ошибки, выявленные в части признания отложенных налоговых активов по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2018 года.

Общая сумма сформированных резервов в апреле 2018 в режиме СПОД составила 9 625 558,7 тыс. руб., в том числе по ссудной задолженности на 4 088 771 млн. руб., по начисленным процентным доходам на 6 588 тыс. руб. по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи на 2 741 209 тыс. руб., по условным обязательствам кредитного характера на 745 990 тыс. руб., по условным обязательствам некредитного характера на 2 043 001 тыс. руб.

Общая сумма убытков, признанных в мае 2018 года в результате проведения исправлений в режиме СПОД, составила 4 163 388 тыс. руб., в том числе, исправление существенных ошибок признания отложенных налоговых активов составило 4 287 727 тыс. руб., восстановление расходов от уценки / признания доходов от дооценки по основным средствам составило 124 339 тыс. руб.

Кроме того, в мае 2018 года имело место исправление существенных ошибок, выявленных на 01 января 2017 года, в части оценки основных средств в размере 1 563 488 тыс. руб. и признании отложенных налоговых активов в размере 5 853 931 тыс. руб.

Влияние указанных корректировок на расчет капитал и обязательных нормативов представлено ниже.

В таблице ниже представлена информация о выполнении обязательных нормативов Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	31 декабря 2017	31 декабря 2016*
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			14 001 258	32 110 502
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			(29 820 167)	(6 854 271)
Норматив достаточности собственных средств, %	H1.0	>=8%	5.16	11.50
Норматив достаточности базового капитала, %	H1.1	>=4.5%	2.65	8.70
Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2	>=6%	2.65	8.70
Норматив мгновенной ликвидности, %	H2	>=15%	89.60	111.20
Норматив текущей ликвидности, %	H3	>=50%	86.20	67.90
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	<=120%	46.70	42.10
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	<=25%	41.80	16.10
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	H7	<=800%	913.50	287.00
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<=20%	19.90	0%

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

Исправление существенной ошибки отчетного 2017 года и соответствующее доформирование резервов на возможные потери и резервов – оценочных обязательств некредитного характера привело к ухудшению финансового результата 2017 года и как следствие к снижению собственных средств (капитала) и нарушению нормативов H1.0, H1.1, H1.2, H6, H7.

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016*
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	1 709 436	3 103 350
3 группа (риск 50%)	225 595	-
4 группа (риск 100%)	162 972 481	188 781 692
5 группа (риск 150%)	2 853	9
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК)	32 554 106	38 924 939
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	39 658 045	25 332 425
Операционный риск (ОП*12.5)	8 945 350	8 412 475
Рыночный риск (РР)	14 464 500	8 224 963
Повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК)	-	4 772 896
Кредиты на потребительские цели (ПКр)	3 774 635	838 157
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 01 октября 2014 года	240 385	445 373
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	233 451	261 171
Операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (ПКВ)	3 008 904	161 545
Кредитные требования к связанным с Банком лицам (8957)	4 267 861	77 581
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (8733)	-	58 529
Расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам, которые могут быть включены в два и более кодов с разным значением повышенных коэффициентов (8855)	(1 270 107)	(28 137)
Кредитные требования по ссудам, физ. лиц с пониженным коэффициентом риска (8735, 8752, 8807)	126 312	24 624
Кредитные требования участников клиринга (8847)	665 388	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	271 579 195	279 391 592

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности ограничивает риск потери ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета норматива

Соблюдение норматива краткосрочной ликвидности обеспечивает наличие у банка минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности осуществляется в соответствии с порядком расчета показателя краткосрочной ликвидности, установленным Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)»

Требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности распространяется на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». К системно значимым кредитным организациям, являющимся головными организациями банковских групп, применяется требование по соблюдению норматива на консолидированной основе

В соответствии с требованиями п. 3.6 главы 3 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» сообщает о принятии 16.08.2016 Правлением Банка принято решение о включении в расчет мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4) показателей Овм*, Овт*, О*

4.3.3. Политика в области управления капиталом

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

В АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) сформирована система централизованного управления капиталом, которая обеспечивает способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов и обеспечению максимизации прибыли при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала со стороны регулятора

Управление капиталом направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение уровня капитала, достаточного для покрытия принимаемых рисков и выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора;

Для соблюдения нормативов достаточности капитала в Банке используются следующие основные инструменты:

- текущий контроль и прогноз капитала и нормативов достаточности капитала;
- долгосрочная оценка и прогноз капитала при разработке бизнес – плана;
- разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при:
 - прогнозировании показателей достаточности капитала, установленных регулятором;
 - формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала
 - осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев

Основные мероприятия в целях поддержания банковского капитала:

В апреле 2017 года проведена эмиссия привилегированных именных неконвертируемых акций общей номинальной стоимостью 1 116 млрд руб. в пользу АСВ, оплата которых произведена ОФЗ.

В июне 2017 года проведена эмиссия привилегированных именных неконвертируемых акций общей номинальной стоимостью 14 223 млрд руб. в пользу АСВ, оплата которых произведена ОФЗ

В сентябре 2017 года проведена эмиссия обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 15 063 млрд руб. в пользу АСВ, оплата которых произведена ОФЗ

26.10.2017 произошла передача акций Росимуществу, а 26.12.2017 акции переданы конечному владельцу АО «ДОМ.РФ»

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Наименование показателя	Капитал на 31 декабря 2017 года	Капитал на 31 декабря 2016 года*	Изменение
Собственные средства (капитал):	14 001 258	32 110 502	(18 109 244)
Источники базового капитала:			-
Уставный капитал	58 041 039	27 639 132	30 401 907
Эмиссионный доход	24 232 694	24 232 694	-
Резервный фонд	831 828	831 828	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	125	(125)
Всего источники базового капитала	83 105 561	52 703 779	30 401 782
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			-
Нематериальные активы	(310 694)	(139 479)	(171 215)
Отложенные налоговые активы	-	-	-
Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(104 041)	-	(104 041)
Непокрытые убытки прошлых лет	(23 787 569)	(16 923 366)	(6 864 203)
Убыток текущего года	(26 167 678)	(4 359 791)	(21 807 887)
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(20 349 759)	(3 470 573)	(16 879 186)
Отрицательная величина добавочного капитала	(5 191 124)	(3 636 140)	(1 554 984)
Всего показатели, уменьшающие источники базового капитала	(75 910 865)	(28 529 349)	(47 381 516)
Всего базовый капитал	7 194 696	24 174 430	(16 979 734)
Всего основной капитал	7 194 696	24 174 430	(16 979 734)
Источники дополнительного капитала:			
Субординированный займ	6 800 000	6 120 000	680 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 057 472	1 816 072	241 400
Всего источники дополнительного капитала	8 857 472	7 936 072	921 400
Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала	(2 050 910)	-	(2 050 910)
Всего дополнительный капитал	6 806 562	7 936 072	(1 129 510)

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

Расхождение в балансовой стоимости активов, отраженной в статье 2 «Активы, взвешенные по уровню риска» раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 и статье 12 «Всего активов» формы 0409806, объясняются особенностями расчета показателей нормативов достаточности собственных средств (капитала):

- включением активов в форму 0409808 с учетом коэффициента риска, установленного подп. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- исключением из активов формы 0409808 активов, не подлежащих классификации по подп. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (например, тех, по которым рассчитывается рыночный риск);
- исключением активов, уменьшающих капитал, из формы 0409808;
- уменьшением сумм требований на соответствующие суммы обязательств в форме 0409806 по отдельным видам операций;
- включением в состав активов формы 0409808 показателей риска по внебалансовым инструментам:
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитный риск по производным финансовым инструментам;
- риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- включением в состав активов формы 0409808 рыночного и операционного рисков.

Ниже представлена таблица соответствия статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)". "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24 26	82 273 733	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	82 273 733	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	82 273 733
1.2	X	X	X	"Источники основного капитала, сформированные за счет собственных средств"	16 41 1 4	130 051
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.4	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
1.5	X	X	X	"Источники дополнительного капитала, сформированные за счет собственных средств"	52 56	-
2	"Средства кредитных организаций". "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	266 071 157	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 857 472
2.2.1			6 800 000	из них: субординированные кредиты	X	6 800 000
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	2 057 472	X	X	X
3.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	x	2 057 472	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	2 057 472
4	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период". "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)". "Прочие активы". "Прочие обязательства"	12, 21, 28 34	(22 446 173)	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе дополнительного капитала, в том числе.	X	-
X		x	x	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, в том числе.	X	(26 167 678)
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	x	(29 820 167)	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	X	(29 797 959)
4.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	3 816 149	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), подлежащая поэтапному учету в расчете капитала	X	3 714 993
4.3	Доходы будущих периодов	x	59 628	Доходы будущих периодов	X	59 628
4.4	Расходы будущих периодов	x	144 340	Расходы будущих периодов	X	144 340
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 488 482	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	310 694	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	310 694	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	310 694
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	77 674	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41 1 1	77 674
5.3	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	X	2 050 910	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	56 1 5	2 050 910
6	"Отложенный налоговый актив" всего, в том числе	9	1 108 896	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	1 108 896	X	X	X

8	"Средства в кредитных организациях". "Чистая ссудная задолженность". "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего.	3, 5, 6, 7	286 730 068	X	X	X
в том числе:						
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	25 437 199	X	X	X
8.2.1				"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций", отнесенные в расчет базового капитала	19	20 349 759
8.2.2				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций- резидентов	41.1.3	5 087 440
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(23 755 303)	X	X	X
9.1	Непокрытые убытки прошлых лет, уменьшающие базовый капитал	x	(23 755 303)	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет в составе базового капитала	2.1	(23 787 569)
9.2	X	x	x	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года в составе базового капитала	2.2	22 208
10	Резервный фонд	27	831 828	X	X	X
10.1	Резервный фонд в составе базового капитала	x	831 828	Резервный фонд, являющийся источником базового капитала	3	831 828

Согласно нормам, установленным п. 2.2.2. Положения № 395-П, Банк вычитает из расчета капитала отложенные налоговые активы и/или пассивы по состоянию на 31 декабря 2017 года в размере 80%, по состоянию на 31 декабря 2016 года - 60% мероприятия по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»

В соответствии с утвержденным Планом мероприятий по завершению строительства объектов группы компаний «СУ-155» (далее – «План мероприятий») в 2016-2017 году Агентство направило на приобретение привилегированных акций Банка облигации федерального займа (далее – «ОФЗ») номинальной стоимостью 33 166 млн рублей (справедливой стоимостью 36 695 млн рублей без учета накопленного купонного дохода на даты внесения в уставный капитал) в рамках мероприятий по дополнительному повышению его капитализации в целях передачи Банком указанных средств в уставный капитал ООО «РК Инвест» для реализации комплекса мер по организации завершения строительства объектов ГК «СУ-155».

По состоянию на 31 декабря 2017 г. не исполнены предусмотренные Планом мероприятий обязательства по передаче Банком в уставный капитал ООО «РК Инвест» ОФЗ, полученных в качестве вклада в уставный капитал Банка для завершения строительства объектов ГК «СУ-155», номинальной стоимостью 9 258 млн рублей. Данные средства включены в состав капитала Банка для целей расчета достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Помимо того, по состоянию на 31 декабря 2017 г. при условии своевременной передачи ООО «РК Инвест» облигаций федерального займа, полученных в рамках докапитализации Банка, доход от указанных ОФЗ, в том числе накопленный купонный доход, доход от переоценки и реализации, составил бы 6 116 млн рублей. Данные доходы получены Банком в связи с несвоевременным и неполным исполнением предусмотренных Планом мероприятий обязательств по перечислению средств в уставный капитал ООО «РК Инвест» и также включены в состав капитала Банка для целей расчета достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Влияние указанных корректировок на капитал представлено в таблице ниже:

31 декабря 2017 года, млн.руб.	
Уставный капитал	58 041
Эмиссионный доход	24 233
Резервный фонд	832
Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	83 106
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(92 004)
Базовый капитал	(8 898)
Основной капитал	(8 898)
Активы, взвешенные с учетом риска	265 302
Норматив достаточности базового (Н1.1)/ основного капитала (Н1.2)	(3,4)%
Собственные средства (капитал)	(8 898)
Активы, взвешенные с учетом риска	265 463
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	(3,4)%

Влияние указанных корректировок на нормативы Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено в таблице ниже

	Значение с учетом корректировок	Требуемое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1 1)	(3,4)%	min 4.5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1 2)	(3,4)%	min 6.0%
Норматив достаточности собственных средств (Н1 0)	(3,4)%	min 8.0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	(65.7)%	max 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	(1055.3)%	max 800%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	(31.25)%	max 20%

4.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф. 0409813)

Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

В соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в состав отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)», начиная с отчетности на 1 апреля 2015 года, введен расчет показателя финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В таблице ниже приведен расчет финансового рычага на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Наименование показателя	31 декабря 2017	31 декабря 2016*
Капитал и риски		
Основной капитал	7 194 696	24 174 430
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего	343 894 341	337 123 993
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III	2,10%	7,20%

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	7 680 344	1 631 832
Денежные средства	2 312 864	2 086 218
Средства в кредитных организациях	9 442 733	10 581 084
Всего денежные средства и их эквиваленты	19 435 941	14 299 134

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, а также предоставленных кредитных средств, недоступных для использования.

Основное влияние на изменение денежных средств в отчетных периодах оказывали операции, осуществляемые Банком, в том числе его региональными подразделениями. Внутренние структурные подразделения Банка осуществляют банковские услуги, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с банковскими картами, кредитование физических и юридических лиц, валютно-обменные операции, банковские переводы денежных средств, прием денежных средств во вклады и депозиты. Региональные подразделения межбанковские операции и операции с ценными бумагами не осуществляют.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлением риском и капиталом

Политика управления рисками в Банке направлена на создание эффективной системы, позволяющей удерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, тем самым способствуя стабильности и надежности Банка в целом.

Управление рисками в Банке осуществляется на следующих уровнях:

- Совет Директоров Банка;
- Исполнительные органы управления (Правление и Председатель Правления);
- Рабочие коллегиальные органы и уполномоченные работники Банка;
- Подразделения Банка, в функции которых входит управление рисками.

К рабочим коллегиальным органам Банка, связанным с управлением рисками, относятся:

1. Комитет по управлению операционными рисками;
2. Комитет по управлению активами и пассивами;
3. Комитет по проблемным активам;
4. Кредитный комитет;
5. Малый кредитный комитет;
6. Комитет по розничным рискам.

7 Комитеты сетевых подразделений

Функции службы управления рисками в Банке осуществляют следующие подразделения, курируемые членом Правления: Департамент кредитных рисков корпоративного бизнеса, Департамент кредитных рисков розничного бизнеса, Управление стратегических рисков. Прочие подразделения Банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своих компетенций.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы организации Системы управления рисками:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчетности, формируемой в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и иных отчетов Банка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- принятие решений о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нерезальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- оценка состояния корпоративного управления;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами в случае и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

В целях обеспечения контроля со стороны Совета директоров Банка за эффективным функционированием системы управления рисками и капиталом создан Комитет Совета директоров по аудиту и рискам (далее – Комитет). Помимо предварительного рассмотрения вопросов, подлежащих утверждению Советом директоров Банка в части организации и функционирования Системы управления рисками и капиталом к компетенции Комитета относятся также следующие вопросы:

- оценка эффективности управления рисками;
- рассмотрение предложений исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- контроль за работой Системы управления рисками и капиталом путем рассмотрения отчетов, формируемых в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (или банковской группы, в которую входит Банк);
- рассмотрение отчетов привлеченных консультантов по управлению рисками до утверждения Советом директоров Банка;
- рассмотрение рекомендаций исполнительных органов Банка в отношении политики по лимитам и управлению капиталом;
- предварительное рассмотрение вопросов о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установлении порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и/или нерезальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке)

Исполнительные органы Банка:

- утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

- рассмотрения вопросов о соответствии Стратегии или иных документов, разрабатываемых в рамках выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготовки предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений;
- утверждения внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры реализации системы управления банковскими рисками, в том числе в части выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с Уставом Банка отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- рассмотрения отчетов, формируемых в рамках Системы управления рисками и капиталом, установленных требованиями Банка России и внутренними документами Банка, а также осуществления контроля за установленными в рамках Системы управления рисками и капиталом, лимитами и достаточностью капитала;
- подготовка предложений по использованию резервного и иных фондов Банка, а также по списанию с баланса Банка нерезальной для взыскания задолженности перед Банком, и предоставляет их Совету директоров.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы:

- утверждения внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;
- утверждения руководителя службы управления рисками

Основные принципы управления рисками детализируются во внутрибанковских нормативных документах, определяющих методы оценки и управления отдельными видами рисков, подходы к определению риск-аппетита Банка и его контролю, формат и состав необходимой отчетности, порядок взаимодействия подразделений и другие факторы.

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

5.1.1. Общая информация и видах значимых рисков

Решением Правления Банка от 20.12.2016 определен следующий перечень значимых для Банка рисков:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Операционный риск
- Рыночный риск
- Процентный риск банковской книги

5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.2.1. Кредитный риск

В Банке действуют следующие внутренние нормативные акты, определяющие верхнеуровневые принципы управления кредитным риском:

- кредитная политика по корпоративным клиентам АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 2016-2017 годы;
- кредитная политика розничного кредитования АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 2016-2017 годы;
- кредитная политика по кредитованию клиентов малого бизнеса АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 2016–2017 годы

Основными целями Банка в рамках управления кредитным риском являются:

- обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходности по заключаемым кредитным сделкам;
- повышение качества кредитного процесса;
- выполнение задач и мероприятий, определенных планом финансового оздоровления Банка;
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение развития системы управления кредитными рисками в соответствии с лучшей мировой практикой и подходами, определяемыми в качестве приоритетных регулятором, в первую очередь, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Решения по сделкам, несущим кредитный риск, принимаются уполномоченными органами и лицами Банка, наделенными соответствующими полномочиями, в рамках установленных лимитов принятия решений в соответствии с порядком, установленным соответствующими внутренними нормативными актами Банка.

В рамках установленного лимита собственного кредитования решения по кредитным сделкам принимаются в соответствии с порядком, установленным соответствующими внутренними нормативными актами:

- по корпоративным клиентам – в соответствии с Порядком принятия кредитных решений в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО);
- по клиентам малого бизнеса – в соответствии с Порядком принятия кредитных решений по клиентам Департамента малого бизнеса АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО);
- по клиентам розничного бизнеса – в соответствии с матрицами полномочий принятий решений по розничным кредитным продуктам

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях:

- на индивидуальном – анализ, оценка и минимизация рисков по конкретной сделке;
- на агрегированном – разработка программ и выработка критериев, которым должна соответствовать сделка;
- на уровне кредитного портфеля Банка в целом – оценка совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработка предложений по установлению лимитов и других управленческих решений

Оценка кредитного риска по корпоративному бизнесу осуществляется с использованием формализованных методик оценки, предусматривающих дифференцированный подход к оценке риска исходя из направления деятельности клиента с учетом отраслевой специфики и характера ведения бизнеса.

В настоящее время в Банке применяются отдельные рейтинговые модели для оценки риска по корпоративным клиентам, а также отдельно по лизинговым компаниям и компаниям-застройщикам (модель находится в стадии тестирования).

В рамках установленного в Банке кредитного процесса по корпоративным клиентам Департаментом кредитных рисков корпоративного бизнеса осуществляется риск-экспертиза всех кредитных заявок по вопросам заключения новых кредитных сделок / установления новых лимитов кредитного риска

Решения по вновь заключаемым кредитным сделкам / вновь устанавливаемым лимитам кредитного риска принимаются следующими уполномоченными органами / лицами Банка:

- Кредитный комитет;
- Малый кредитный комитет
- Уполномоченные лица Головного офиса Банка от лица клиентского и кредитного блоков, а также блока рисков
- Кредитные комитеты сетевых подразделений;
- Уполномоченные лица сетевых подразделений от лица клиентского и кредитного блоков, а также блока рисков

Размер полномочий каждого последующего уровня меньше предыдущего

Для управления кредитным риском по действующим кредитным сделкам в Банке организован процесс проведения мониторинга кредитных сделок с корпоративными клиентами и работы с потенциально проблемной задолженностью

В рамках данного процесса Банком при проведении мониторинга кредитных сделок осуществляется выявление факторов кредитного риска (ухудшение финансовых показателей деятельности, нарушение условий установленного по сделке ковенантного пакета и т.д.). Выявление указанных факторов влечет за собой изменение статуса задолженности по сделке с текущего статуса на статусы «Под наблюдением», «Потенциально проблемная задолженность» или «Проблемная задолженность», определяющие порядок работы с данной задолженностью.

IT-основой процесса мониторинга корпоративных сделок является действующая в Банке система мониторинга факторов кредитного риска GenesysR, представляющая собой централизованную базу данных о выполнении условий кредитования и иных факторов кредитного риска по действующим кредитным сделкам корпоративных клиентов, а также автоматизирующая процессы присвоения статусов кредитным сделкам и контроля принятия решения по применению / неприменению санкций за нарушение условий кредитования.

Управление кредитными рисками в сегменте малого бизнеса осуществляется следующим образом.

Для оценки кредитного риска по сделкам клиентов в сегменте малого бизнеса применяется единая рейтинговая модель, разработанная на основании имеющейся статистической базы и экспертных оценок. В декабре 2016 года модель была перестроена, был ограничен доступ со стороны сетевых подразделений (в перспективе планируется «закрытый» процесс расчета рейтингов).

В Банке применяется трехуровневая система принятия решений по кредитным сделкам в сегменте малого бизнеса

- при совокупном лимите риска на группу компаний не более 30 млн. руб. решения принимаются на уровне головного бизнес-подразделения, решения свыше 30 млн. руб. требуют согласования с Департаментом кредитных рисков корпоративного бизнеса;
- в случае отклонений по предельному лимиту риска (сделки свыше 150 млн. руб.) принятие кредитного решения может осуществляться Малым кредитным комитетом Банка
- уполномоченные лица сетевых подразделений наделены самостоятельными полномочиями по принятию кредитных решений – ЛКР (лимит на Заемщика/ГК до 15 млн. руб. общий лимит на филиал до 125 млн. руб.)

Управление кредитным портфелем в сегменте малого бизнеса осуществляется на основании Положения по контролю качества кредитного портфеля клиентов Департамента малого бизнеса. В рамках данного процесса Департамент кредитных рисков корпоративного бизнеса осуществляет функции выборочного последующего контроля качества кредитования, имеет доступ ко всем согласованным на уровне бизнес-подразделения кредитным заключениям

Мониторинг кредитных сделок в сегменте малого бизнеса проводится с периодичностью, установленной кредитными решениями. Администрирование мониторинга осуществляется в едином с корпоративным бизнесом модуле мониторинга на платформе GenesysR.

В части управления рисками розничного бизнеса в Банке действует комплексная система управления рисками, в целях обеспечения выполнения целей, задач и принципов, определенных Кредитной политикой АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО). Действующая в Банке система управления рисками включает в себя как процедуры оценки рисков (в рамках оценки кредитоспособности заемщиков), так и процессы мониторинга и контроля рисков с целью удержания рисков на приемлемом для Банка уровне

Оценка кредитоспособности заемщиков осуществляется в Банке с использованием автоматизированного кредитного конвейера, включающего:

- комплексную оценку заемщика с применением статистических методов оценки (анкетный скоринг с учетом данных 2-х БКИ (Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), Объединенное бюро кредитных историй (ОКБ)), определения рейтинга кредитоспособности клиента, анализа данных внешних источников достоверной информации о клиентах и процедур идентификации заемщика и верификации заявленных клиентом данных
- централизованный процесс принятия решений по заявкам на базе единой системы полномочий по принятию решения, как уполномоченными сотрудниками, так и автоматизированной системой.

В настоящее время в Банке действует система мониторинга и оценки рисков, представляющая собой совокупность расчетных/операционных показателей, включающих оценку качества кредитного процесса, эффективность работы, качества системы контроля и эффективности в целом, характеризующих работу сетевых подразделений, а также качество кредитного портфеля, формирование аналитической отчетности по результатам анализа, что позволяет Банку оперативно реагировать, в части принятия мер и проведения мероприятий, направленных на минимизацию риска для повышения качества кредитного портфеля.

В целях совершенствования системы управления рисками в розничном кредитовании проводится работа по:

- разработке/модернизации существующих скоринговых моделей для различных сегментов клиентов/продуктов Банка;
- мониторингу выполнения ключевых показателей эффективности, заложенных в бизнес-план;
- мониторингу и управлению качеством розничного кредитного портфеля в рамках процедуры портфельного менеджмента;
- подготовке отчетности для проведения в Банке процедуры контроля операционных показателей;
- контролю установленных лимитов в соответствии с внедренной централизованной системой управления лимитами;
- модернизации алгоритмов проверок проверяющих сотрудников при анализе кредитных заявок

Требования Банка в отношении имущественного обеспечения кредитных сделок устанавливают основные подходы и направления деятельности Банка в области обеспечения кредитных продуктов для целей снижения кредитного риска.

В общем случае Банк требует страхования предметов залога от рисков утраты и ущерба на сумму не менее залоговой стоимости.

В качестве залогового обеспечения может быть рассмотрено имущество при условии отсутствия следующих обстоятельств:

- реализация прав, вытекающих из обеспечения, может привести к нарушению/прекращению деятельности Залогодателя;
- не представлено подтверждение (вызывает обоснованные сомнения) реальности предмета залога и (или) его принадлежности лицу, предоставившему обеспечение (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе указанного лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности указанного лица на предмет залога).

Организационно-распорядительные документы Банка отражают следующие требования и процедуры в отношении имущественного обеспечения для целей снижения кредитного риска:

- требования к принимаемому в залог имуществу;
- требования к осмотру и фотографированию имущества, предлагаемого в залог;
- алгоритм определения субъекта, в полномочия которого входит проведение залоговой экспертизы;
- основные этапы и процедура проведения залоговой экспертизы;
- методические рекомендации по оценке некоторых видов имущества, учитывая их индивидуальные особенности;
- рекомендации по проверке наличия обременения имущества, предлагаемого в залог;
- порядок оформления и страхования передаваемого в залог имущества;
- порядок проведения мониторинга сохранности и переоценки обеспечения;
- порядок осуществления контроля залоговой работы в отношении подразделений Банка, участвующих в процессе оценки, мониторинга и экспертизы залогового обеспечения.

Реализация требований Банка к имущественному обеспечению базируется на следующих принципах:

- обеспечение кредитной сделки должно быть направлено на снижение кредитного риска до уровня приемлемого Банком;
- работа подразделений Банка с обеспечением предусматривает необходимость контрольных функций в отношении стоимости, ликвидности, сохранности и иных факторов, определяющих возможность реализации Банком своих залоговых прав на протяжении всего периода кредитования.

Справедливая стоимость обеспечения определяется для обеспечения 1 и 2 категорий качества, обладающим средней или ниже средней ликвидностью для целей корректировки расчетного размера резерва на возможные потери по ссудам 2–5 категорий качества в соответствии с классификацией Положения Банка России № 590-П.

По прочим видам обеспечения, обладающим низкой ликвидностью, справедливая стоимость не определяется, категория качества не присваивается в связи с невозможностью использования обеспечения для целей корректировки расчетного размера резерва.

Переоценка справедливой стоимости обеспечения 1 и 2 категории качества по индивидуальным ссудам, классифицируемым во 2–5 категории качества, проводится на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В случае если первоначально рыночная стоимость имущества определялась с привлечением независимых оценочных компаний (далее - НОК) или привлечение НОК для целей переоценки имущества предусмотрено решением Уполномоченного органа (уполномоченного лица) Банка, то ежеквартальная переоценка также осуществляется с привлечением НОК.

Предоставляемая в Банк оценка НОК по определению рыночной стоимости объекта залога для целей применения корректировок к РВПС с учетом обеспечения в данном случае должна быть не старше двенадцати месяцев с даты ее составления, и, кроме того, в период мониторинга кредита оценка рыночной стоимости должна актуализироваться письмом оценщика, осуществляющего первоначальную оценку объекта залога, с периодичностью не реже 1 раза в 6 месяцев по уточнению его рыночной стоимости на момент актуализации.

Основной целью мониторинга обеспечения является определение соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре залога.

Основополагающей задачей мониторинга является своевременное выявление фактов, либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора залога с целью формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

Периодичность проведения мониторинга залогового обеспечения по кредитным сделкам клиентов корпоративного бизнеса зависит от категории («основное» / «формальное») и вида обеспечения, в т.ч. мониторинг недвижимости, относящегося к категории «основного» обеспечения, осуществляется один раз в шесть месяцев.

Периодичность проведения мониторинга наличия и сохранности залога по кредитным сделкам клиентов малого бизнеса в рамках аналитических продуктов зависит от вида заложенного имущества, статуса кредитной сделки, совокупного размера обязательств Клиента/Группы перед Банком.

Контроль залоговой работы осуществляется в виде плановых/внеплановых дистанционных и выездных проверок в отношении подразделений Банка, принимающих участие в процессе оценки, мониторинга и экспертизы залогового обеспечения в рамках кредитования клиентов корпоративного, малого и розничного бизнесов с целью минимизации/устранения возможных рисков в отношении залогового имущества Банка в случае их выявления.

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категории качества полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обеспечение 1 категории качества	326 974	-
ценная бумага	130 382	-
право требования денежных средств	196 592	-
Обеспечение 2 категории качества	38 004 465	44 381 531
ценная бумага	-	18 596
автотранспорт	661 577	32 790
прочее	24 679	84 237
недвижимость	36 995 030	35 939 076
оборудование, имущество	321 905	8 216 744
право требования аренды	1 274	90 089

По состоянию на 31 декабря 2017 года в уменьшение расчетного резерва на возможные потери принято обеспечение в размере 521 886 тыс.руб. (на 31 декабря 2016 года - 1 152 542 тыс.руб.).

В составе обремененных активов отражены ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО и ценные бумаги, находящиеся в обеспечении по договору между Банком и контрагентом-нерезидентом (информация приведена в примечании 4.1.5 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»), а также коммерческий кредит на сумму 2 500 млн. руб., переданный в обеспечение займа Агентства (информация приведена в примечании 4.1.10 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»).

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца четвертого квартала 2017 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов				
2	в том числе:				
2.1	долевые ценные бумаги, всего,	48 933 995	-	281 207 522	32 446 907
2.1	в том числе	-	-	1 385 141	-
2.2	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 385 141	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	45 275 540	-	33 251 068	26 824 740
3.1	в том числе	-	-	2 373 760	2 373 760
3.1.1	кредитных организаций, всего,	-	-	2 373 760	2 373 760
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 373 760	2 373 760
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	45 275 540	-	30 877 309	24 450 980
3.2.1	в том числе	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	45 275 540	-	28 156 847	24 450 980
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 720 461	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	8 994 902	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	28 542 725	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 658 455	-	113 267 720	5 622 167
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	32 159 952	-
8	Основные средства	-	-	3 445 482	-
9	Прочие активы	-	-	60 160 532	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца четвертого квартала 2016 года*.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	в том числе:				
2.1	долевые ценные бумаги, всего,	46 790 390	4 731 106	259 241 934	18 429 132
2.2	в том числе:	-	-	5 235 268	-
3	кредитных организаций,	-	-	-	-
3.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,	-	-	5 235 268	-
3.2	долговые ценные бумаги, всего,	44 230 245	4 731 106	22 572 087	18 429 132
3.3	в том числе:	126 197	-	2 291 711	2 440 848
3.4	кредитных организаций, всего,	126 197	-	2 291 711	2 440 848
3.5	в том числе:	-	-	-	-
3.6	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности,	-	-	-	-
3.7	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности,	44 104 048	4 731 106	20 280 376	15 988 284
3.8	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	44 104 048	4 731 106	16 716 223	15 988 284
3.9	в том числе:	-	-	3 564 154	-
3.10	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности,	-	-	9 990 698	-
3.11	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности,	-	-	26 055 653	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 560 145	-	124 829 657	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	25 005 963	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 957 115	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	41 595 493	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

5.2.2. Риск потери ликвидности

Целью управления Риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, в соответствии со сроком их исполнения.

Управление Риском ликвидности осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности и структуры фондирования;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер для обеспечения финансовой устойчивости Банка и минимизации риска ликвидности исходя из интересов его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В Банке внедрена многоуровневая система контроля ликвидности Банка

Первый уровень – Совет директоров Банка – осуществляет общий контроль ликвидности Банка. Утверждает риск-аппетит к риску ликвидности.

Второй уровень – Правление Банка – на еженедельной основе контролирует ликвидность Банка. Контролирует соблюдение риск-аппетита к риску-ликвидности и влияние риска ликвидности на капитал Банка.

Третий уровень – Комитет по управлению активами и пассивами – на постоянной основе контролирует ликвидность Банка и соблюдение лимитов и триггеров на показатели ликвидности. Одобрывает меры по урегулированию кризиса ликвидности и координирует их реализацию в соответствии с Модулем Плана ОНБД по ликвидности.

Четвертый уровень – Казначейство – управляет Риском ликвидности, в том числе ведет платежную позицию и платежный календарь Банка, предупреждает возникновение дефицита/избытка ликвидности, обеспечивает выполнение показателей риск-аппетита к риску ликвидности и других показателей по ликвидности. Реализует Модуль Плана ОНБД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности.

Служба управления рисками осуществляет контроль за управлением Риском ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и триггеров по риск-аппетиту и другим показателям ликвидности. Контролирует процесс реализации Модуля Плана ОНБД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности.

Пятый уровень – подразделения Банка – обеспечивают выполнение установленных ограничений по объемам, стоимости, структуре и срокам сделок/операций. В случае возникновения кризиса ликвидности реализуют закрепленные за ними меры по урегулированию Кризиса ликвидности в соответствии с Модулем Плана ОНБД по ликвидности.

В таблице ниже представлена информация о стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Сроки погашения определены исходя из контрактных сроков

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 312 864	-	-	-	-	-	2 312 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 543 149	-	-	-	-	-	9 543 149
Средства в кредитных организациях	9 442 733	-	-	-	-	-	9 442 733
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	610	1 232 377	1 232 987
Чистая ссудная задолженность	393 503	12 996 856	18 235 793	53 300 471	91 284 619	4 332 443	180 543 685
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 076 330	-	9 739 344	60 940 899	24 987 077	96 743 650
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	209 033	209 033
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 108 896	1 108 896
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 488 482	2 488 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	9 858 760	9 858 760
Прочие активы	1 086 295	521 971	30 027	918 596	7 195 400	453 381	10 205 670
Всего активов	22 778 544	14 595 157	18 265 820	63 958 411	159 421 528	44 670 449	323 689 909
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	32 848 195	57 600	-	-	26 257 361	-	59 163 156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 269 515	73 320 270	26 708 306	17 301 437	14 308 473	-	206 908 001
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	27 140 570	69 610 463	24 843 051	14 247 003	127 944	-	135 969 031
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	29 536	48 840	50 003	-	-	128 379
Выпущенные долговые обязательства	433 079	129 041	107 000	4 695 611	32 500	-	5 397 231
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 108 896	1 108 896
Прочие обязательства	1 457 461	1 549 811	391 398	845 251	7 943 901	1 575 693	13 763 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами, офшорных зон	1 817 019	-	-	-	-	-	1 817 019
Всего обязательств	111 825 269	75 086 258	27 255 544	22 892 302	48 542 235	2 684 589	288 286 197
Чистая балансовая позиция	(89 046 725)	(60 491 101)	(8 989 724)	41 066 109	110 879 293	41 985 860	35 403 712

Нарушение норматива достаточности капитала включено в перечень ковенант по ряду заключенных Банком договоров, что дает право контрагентам требовать досрочного возврата денежных средств. В связи с этим обязательства Банка по сделкам в размере 11 343 млн рублей по состоянию на 01.01.2018 следует рассматривать как обязательства до востребования и менее 1 месяца. Данное обстоятельство не оказывает существенное влияние на чистую балансовую позицию по ликвидности, так как одновременно у Банка появляется право реализовать ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, ранее заложенные в качестве обеспечения по указанным сделкам.

В таблице ниже представлена информация о стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 086 218	-	-	-	-	-	2 086 218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 975 392	-	-	-	-	-	2 975 392
Средства в кредитных организациях	10 581 084	-	-	-	-	-	10 581 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 022 500	-	1 739 323	3 761 823
Чистая ссудная задолженность	2 984 191	11 348 182	10 730 025	60 446 655	67 262 127	33 938 664	186 709 844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 007	1 184 060	21 526	4 688 516	65 729 290	15 005 594	86 689 993
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10 862	10 862
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 044 521	1 044 521
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 530 624	2 530 624
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	8 688 168	8 688 168
Прочие активы	24 276	527 714	1 442 006	-	-	11 008 452	13 002 448
Всего активов	18 712 168	13 059 956	12 193 557	67 157 671	132 991 417	73 966 208	318 080 977
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 217 973	-	-	-	-	-	7 217 973
Средства кредитных организаций	37 345 855	-	-	3 993 500	26 257 520	-	67 596 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 105 537	73 757 399	26 986 143	12 234 678	20 987 296	4 605	191 075 658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	77 778	388 892	-	-	466 670
Выпущенные долговые обязательства	-	20 000	154 024	3 104 898	6 937 040	-	10 215 962
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 044 521	1 044 521
Прочие обязательства	1 123 819	1 257 773	202 264	16 964	4 024 982	11 433	6 637 235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184 387	-	-	-	-	-	184 387
Всего обязательств	102 977 571	75 035 172	27 420 209	19 738 932	58 206 838	1 060 559	284 439 281
Чистая балансовая позиция	(84 265 403)	(61 975 216)	(15 226 652)	47 418 739	74 784 579	72 905 649	33 641 696

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

5.2.3. Операционный риск

В Банке внедрена система управления операционными рисками (далее – СУОР). СУОР представляет собой совокупность системы органов, а также мер и средств, направленных на снижение вероятности наступления событий операционного риска или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

Операционный риск признается значимым для Банка, если величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на начало месяца в течение 12 предшествующих месяцев составляла свыше 1 % капитала Банка три и более раз.

Риск-аппетит к операционному риску ограничивается отношением величины операционного риска управленческого к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 5 % капитала (триггер – 4 % капитала) в годовом выражении, на уровне 1,25 % капитала (триггер – 1 % капитала) в квартальном выражении.

В рамках СУОР Комитет по управлению операционными рисками Банка на основании данных о выявленных случаях операционного риска принимает решения по оптимизации бизнес-процессов Банка, внедрении планов минимизации операционных рисков, а также осуществляет контроль их исполнения.

Также Комитет по управлению операционными рисками обеспечивает реализацию Плана ОНВД в случае возникновения непредвиденных и чрезвычайных ситуаций.

В целях управления операционными рисками Служба управления рисками

- разрабатывает процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля/минимизации операционных рисков;
- разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные акты, регламентирующие деятельность СУОР;
- координирует деятельность подразделений и их работников по управлению операционными рисками;
- проводит оценку операционных рисков на уровне Банка;
- проводит оценку операционных рисков на уровне Банка;
- согласует внутренние нормативные акты, устанавливающие порядок осуществления бизнес-процессов в Банке;
- разрабатывает и актуализирует План ОНБД

В целях выявления событий операционного риска в каждом подразделении Банка назначены ответственные работники (риск-координаторы), которые сообщают о выявленных событиях операционных рисков в Службу управления рисками. Служба управления рисками анализирует выявленные события операционного риска, формирует аналитическую базу данных об убытках (далее – АБДУ).

В целях минимизации операционного риска Служба управления рисками совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы минимизации операционных рисков и утверждает их на Комитете по управлению операционными рисками.

Оценка уровня операционных рисков осуществляется Службой управления рисками на ежемесячной/ежеквартальной и ежегодной основе. Результаты оценки доводится до сведения органом управления Банка.

Мониторинг реализовавшихся событий операционных рисков, а также планов минимизации операционных рисков на постоянной основе осуществляется Службой управления рисками. Актуальная информация на регулярной основе доводится до сведения Комитета по управлению операционными рисками.

Служба управления рисками также осуществляет стресс-тестирование ОП и накапливает в АБДУ информацию о значительных операционных потерях, понесенных сторонними банками вследствие реализации ОП. Данная информация используется при осуществлении анализа подверженности Банка внешним угрозам.

5.2.4. Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для идентификации странового риска определяется страна принимаемого риска, т.е. страна от рисков в которой в наибольшей степени зависит вероятность возврата выданных/размещенных Банком средств по конкретной сделке, и проводится комплайнс проверка клиента.

Страна принимаемого риска может быть как страной юридической регистрации контрагента, так и страной его фактического присутствия или ведения его основного бизнеса или размещения его основных активов.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Большинство клиентов Банка также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории РФ, в связи с чем Банк рассматривает страновой риск как несущественный.

На межбанковском рынке Банк размещает имеющиеся средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в иностранных банках в странах с устойчивой экономикой.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 299 595	1 013 269	-	2 312 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 543 149	-	-	9 543 149
Средства в кредитных организациях	8 539 995	900 377	2 361	9 442 733
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	1 232 377	610	-	1 232 987
Чистая ссудная задолженность	179 166 616	1 151 607	225 462	180 543 685
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 228 711	28 514 939	-	96 743 650
Требования по текущему налогу на прибыль	209 033	-	-	209 033
Отложенный налоговый актив	1 108 896	-	-	1 108 896
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 488 482	-	-	2 488 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 858 760	-	-	9 858 760
Прочие активы	10 200 334	3 329	2 007	10 205 670
Всего активов	291 875 948	31 584 131	229 830	323 689 909
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	59 163 156	-	-	59 163 156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	190 126 067	11 334 937	5 446 997	206 908 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 379	-	-	128 379
Выпущенные долговые обязательства	5 397 231	-	-	5 397 231
Отложенное налоговое обязательство	1 108 896	-	-	1 108 896
Прочие обязательства	13 689 865	71 800	1 850	13 763 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 817 019	-	-	1 817 019
Всего обязательств	271 430 613	11 406 737	5 448 847	288 286 197
Чистая балансовая позиция	20 445 335	20 177 394	(5 219 017)	35 403 712

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года*

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 617 334	468 884	-	2 086 218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 975 392	-	-	2 975 392
Средства в кредитных организациях	9 225 970	1 355 080	34	10 581 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 761 568	255	-	3 761 823
Чистая ссудная задолженность	186 683 296	-	26 548	186 709 844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 558 860	13 154 133	1 977 000	86 689 993
Требования по текущему налогу на прибыль	10 862	-	-	10 862
Отложенный налоговый актив	1 044 521	-	-	1 044 521
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 530 624	-	-	2 530 624
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 688 168	-	-	8 688 168
Прочие активы	12 996 217	5 931	300	13 002 448
Всего активов	301 092 812	14 984 283	1 977 334	318 080 977
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 217 973	-	-	7 217 973
Средства кредитных организаций	67 596 875	-	-	67 596 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	176 110 953	12 066 856	2 897 849	191 075 658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 670	-	-	466 670
Выпущенные долговые обязательства	10 215 962	-	-	10 215 962
Отложенное налоговое обязательство	1 044 521	-	-	1 044 521
Прочие обязательства	6 541 783	93 625	1 827	6 637 235
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184 387	-	-	184 387
Всего обязательств	269 379 124	12 160 481	2 899 676	284 439 281
Чистая балансовая позиция	31 713 688	2 823 802	(922 342)	33 641 696

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	570 659	1 157 949
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 377 069	26 548
2,1	банкам-нерезидентам	-	-
2,2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 143 252	-
2,3	физическим лицам - нерезидентам	233 817	26 548
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	28 514 939	13 154 133
3,2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 514 939	13 154 133
3,3	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	16 781 934	14 964 705
4,1	банков-нерезидентов	-	-
4,2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 995 818	14 478 301
4,3	физических лиц - нерезидентов	1 786 116	486 404

5.2.5. Рыночный риск и процентный риск банковской книги

Риск-аппетит к рыночному риску ограничивается отношением величины рыночного риска, умноженной на 0,08, к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 10 % капитала (триггер – 8 % капитала).

Риск-аппетит к процентному риску банковской книги ограничивается отношением BPV 100 б.п. (Basis Point Value – величина чувствительности процентной позиции Банка к параллельному смещению базовой кривой доходности на 1 %) к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 20 % (триггер – 17 % капитала).

В рамках управления рыночным риском и процентным риском банковской книги Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль текущего и перспективного состояния структуры активов и пассивов, открытых валютных позиций (ОВП), устанавливает лимиты и триггеры на проведение Банком отдельных видов активных и пассивных операций, вложений в инструменты фондового рынка.

Кредитный Комитет Банка осуществляет утверждение или изменение параметров лимитов на контрагентов/эмитентов и сделок, несущих помимо рыночного риска кредитный риск, с отдельными клиентами/группами связанных клиентов, банками, иными финансовыми организациями и биржами.

Служба управления рисками осуществляет:

- управление рыночным и процентным рисками;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных актов, регламентирующих управление рыночным и процентным рисками;
- вынесение вопросов об установлении/изменении, а также пересмотре/подтверждении лимитов рыночного и процентного рисков на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами;
- последующий контроль соблюдения установленных лимитов;
- ведение и актуализацию лимитной ведомости по контрагентам/эмитентам;
- подготовку отчета об уровне принимаемых Банком рисков, включая рыночный и процентный риски, и влияния рыночного и процентного рисков на капитал Банка;
- стресс-тестирование рыночного и процентного рисков.

Казначейство осуществляет:

- операции, несущие рыночный и процентный риски, а также операции по хеджированию риска;
 - разработку и актуализацию внутренних нормативных актов, регламентирующих порядок проведения указанных операций;
 - текущий оперативный контроль соблюдения установленных лимитов.
- Под управлением рыночным риском понимается ограничение величины возможных потерь по открытым позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью

В условиях изменения стоимости ценных бумаг, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов основными целями управления рыночным риском являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
 - минимизация потенциальных потерь от колебаний котировок ценных бумаг, валютных курсов, цен драгоценных металлов при выбранном уровне риска;
 - соответствие требованиям Банка России.
- Банк принимает Рыночный риск в пределах установленных лимитов. Лимиты и триггеры могут быть установлены как по отдельным позициям (лимиты на контрагентов/эмитентов), так и на совокупный уровень принимаемого риска, лимиты и триггеры концентрации на виды финансовых инструментов и коэффициент утилизации лимита на эмитентов ценных бумаг, лимиты и триггеры рыночного риска (соотношение PPOX0,08 к собственным средствам (капиталу) Банка, стоп-лосс, VaR, ОВП, позиционный лимит на портфель и др.).

Управление процентным риском банковской книги в условиях режима таргетирования инфляции, установленного Банком России, направлено на:

- оптимизацию размера экономического капитала Банка, необходимого для покрытия непредвиденных потерь при реализации риска;
- принятие решений об изменении базовых, продуктовых и трансфертных процентных ставок в целях оптимизации соотношения риска и доходности;
- минимизацию потенциальных потерь от колебаний процентных ставок;
- стабилизацию процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- регулярное измерение процентного риска банковской книги и координацию действий подразделений Банка по соблюдению установленных лимитов и триггеров процентного риска банковской книги;
- принятие решений об осуществлении операций на финансовых и срочных рынках;
- минимизацию гэпов между процентно-чувствительными активами и процентно-чувствительными пассивами в разрезе сроков и валют, а также снижению подверженности Банка к изменению уровня процентных ставок;
- принятие решений о целесообразности и формах хеджирования процентного риска банковской книги;
- соответствие требованиям Банка России.

Процентный риск банковской книги ограничивается в Банке путем установления и контроля лимитов и триггеров на:

- изменение чистого процентного дохода (ЧПД) на горизонте до 1 года при сдвиге процентных ставок на 200 б.п. в соответствии с формой отчетности 0409127 к собственным средствам (капиталу) Банка;
- соотношение ΔNII (оценка чувствительности ЧПД к изменению процентных ставок) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- соотношение BPV 100 б.п. к собственным средствам (капиталу) Банка;

- соотношение ΔEVE (оценка изменения экономической стоимости капитала Банка при различных сценариях сдвига ставок) к собственным средствам (капиталу) Банка и др.

В Банке установлен следующий порядок действий в случае выявления превышения установленных лимитов и триггеров рыночного риска и процентного риска банковской книги:

В случае выявления нарушения установленного триггера Служба управления рисками предпринимает следующие действия:

- информирует Казначейство о нарушении триггера в день выявления нарушения с просьбой урегулировать нарушение триггера силами Казначейства или подготовить план мероприятий по урегулированию нарушения триггера;
- включает информацию о нарушении триггера в ежемесячный управленческий отчет и выносит его на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами/Правления вместе с планом мероприятий по урегулированию нарушения триггера.

В случае выявления превышения установленных лимитов Служба управления рисками и Казначейство предпринимают следующие действия:

- Казначейство/Служба управления рисками информирует о нарушении лимита Службу управления рисками/Казначейство в день выявления нарушения;
- в течение рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения лимита, Казначейство должно устранить нарушение или согласовать со Службой управления рисками мероприятия по урегулированию нарушения и приступить к их реализации;
- если превышение лимита не удается урегулировать в течение следующего рабочего дня после дня его выявления, Казначейство совместно со Службой управления рисками направляет материалы с описанием ситуации для рассмотрения на очередном/внеочередном заседании Кредитного Комитета/Комитета по управлению активами и пассивами.

Кредитный Комитет/Комитет по управлению активами и пассивами принимает решение о реализации мероприятий по урегулированию превышения лимита.

Кредитный Комитет/Комитет по управлению активами и пассивами о случаях превышения соответствующих лимитов ставит в известность Правление Банка, которое информирует Совет директоров Банка.

В случае нарушения лимитов, ограничивающих валютный риск и процентный риск банковской книги, вопрос оперативно выносится на рассмотрение Правления Банка для принятия решения о необходимости и способах реструктуризации баланса Банка и/или заключении сделок, хеджирующих валютный риск и процентный риск банковской книги.

В таблице ниже представлена информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочее	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 299 595	764 917	225 293	23 059	2 312 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 543 149	-	-	-	9 543 149
Средства в кредитных организациях	8 244 294	774 338	373 525	50 576	9 442 733
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	1 232 987	-	-	-	1 232 987
Чистая ссудная задолженность	176 215 471	3 377 470	950 744	(0)	180 543 685
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 157 944	29 794 289	4 791 417	-	96 743 650
Требования по текущему налогу на прибыль	209 033	-	-	-	209 033
Отложенный налоговый актив	1 108 896	-	-	-	1 108 896
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 488 482	-	-	-	2 488 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 858 760	-	-	-	9 858 760
Прочие активы	9 618 838	578 282	6 882	1 668	10 205 670
Всего активов	281 977 449	35 289 296	6 347 861	75 303	323 689 909
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	59 029 187	89 323	44 646	-	59 163 156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 738 721	34 796 100	6 290 575	82 605	206 908 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 379	-	-	-	128 379
Выпущенные долговые обязательства	5 338 720	-	58 511	-	5 397 231
Отложенное налоговое обязательство	1 108 896	-	-	-	1 108 896
Прочие обязательства	13 650 737	113 693	(1 143)	228	13 763 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 817 019	-	-	-	1 817 019
Всего обязательств	246 811 659	34 999 116	6 392 589	82 833	288 286 197
Чистая балансовая позиция	35 165 790	290 180	(44 728)	(7 530)	35 403 712

В таблице ниже представлена информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года*

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочее	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 617 333	233 863	211 853	23 169	2 086 218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 975 392	-	-	-	2 975 392
Средства в кредитных организациях	9 189 284	394 245	853 753	143 802	10 581 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 761 823	-	-	-	3 761 823
Чистая ссудная задолженность	185 722 439	599 635	387 752	18	186 709 844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 295 963	19 322 007	72 023	-	86 689 993
Требования по текущему налогу на прибыль	10 862	-	-	-	10 862
Отложенный налоговый актив	1 044 521	-	-	-	1 044 521
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 530 624	-	-	-	2 530 624
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 688 168	-	-	-	8 688 168
Прочие активы	12 959 693	32 698	8 316	1 741	13 002 448
Всего активов	295 796 102	20 582 448	1 533 697	168 730	318 080 977
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 217 973	-	-	-	7 217 973
Средства кредитных организаций	66 801 338	118 300	677 237	-	67 596 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148 297 161	35 977 989	6 671 472	129 036	191 075 658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 670	-	-	-	466 670
Выпущенные долговые обязательства	10 129 879	-	86 083	-	10 215 962
Отложенное налоговое обязательство	1 044 521	-	-	-	1 044 521
Прочие обязательства	6 566 164	83 612	(12 698)	157	6 637 235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184 387	-	-	-	184 387
Всего обязательств	240 708 093	36 179 901	7 422 094	129 193	284 439 281
Чистая балансовая позиция	55 088 009	(15 597 453)	(5 888 397)	39 537	33 641 696

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска, то есть потенциальные прибыли и убытки Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств, а также оценки эффективности политики Банка в области применяемых процентных ставок.

	Рубли		Доллар США		Евро		Прочее		
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	1 299 595	-	764 917	-	225 293	-	23 059	-	2 312 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 543 149	-	-	-	-	-	-	-	9 543 149
Средства в кредитных организациях	8 244 294	-	774 338	-	373 525	-	50 576	-	9 442 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 232 987	-	-	-	-	-	-	-	1 232 987
Чистая ссудная задолженность	176 215 471	11.8%	3 377 470	6.1%	950 744	5.1%	(0)	-	180 543 685
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 157 944	10.5%	29 794 289	2.9%	4 791 417	4.1%	-	-	96 743 650
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24 964 999	-	-	-	-	-	-	-	24 964 999
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	209 033	-	-	-	-	-	-	-	209 033
Отложенный налоговый актив	1 108 896	-	-	-	-	-	-	-	1 108 896
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 488 482	-	-	-	-	-	-	-	2 488 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 858 760	-	-	-	-	-	-	-	9 858 760
Прочие активы	9 618 838	-	578 282	-	6 882	-	1 668	-	10 205 670
Всего активов	281 977 449		35 289 296		6 347 861		75 303		323 689 909
ПАССИВЫ									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	59 029 187	11.0%	89 323	1.3%	44 646	-	-	-	59 163 156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 738 721	7.8%	34 796 100	2.3%	6 290 575	1.9%	82 605	-	206 908 001
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	107 578 803	8.8%	22 342 328	2.4%	5 971 966	2.0%	75 934	-	135 969 031
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 379	-	-	-	-	-	-	-	128 379
Выпущенные долговые обязательства	5 338 720	10.1%	-	-	58 511	0.8%	-	-	5 397 231
Отложенное налоговое обязательство	1 108 896	-	-	-	-	-	-	-	1 108 896
Прочие обязательства	13 650 737	-	113 693	-	(1 143)	-	228	-	13 763 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 817 019	-	-	-	-	-	-	-	1 817 019
Всего обязательств	246 811 659		34 999 116		6 392 589		82 833		288 286 197
Чистая балансовая позиция	35 165 790		290 180		(44 728)		(7 530)		35 403 712

В таблице ниже представлен анализ процентного риска, то есть потенциальные прибыли и убытки Банка, по состоянию на 31 декабря 2016 года*

	Рубли		Доллар США		Евро		Прочее		
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	1 617 333	-	233 863	-	211 853	-	23 169	-	2 086 218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 975 392	-	-	-	-	-	-	-	2 975 392
Обязательные резервы	1 343 560	-	-	-	-	-	-	-	1 343 560
Средства в кредитных организациях	9 189 284	-	394 245	-	853 753	-	143 802	-	10 581 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 761 823	11.0%	-	-	-	-	-	-	3 761 823
Чистая ссудная задолженность	185 722 439	13.2%	599 635	8.7%	387 752	9.3%	18	-	186 709 844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 295 963	10.4%	19 322 007	6.0%	72 023	3.0%	-	-	86 689 993
Требования по текущему налогу на прибыль	10 862	-	-	-	-	-	-	-	10 862
Отложенный налоговый актив	1 044 521	-	-	-	-	-	-	-	1 044 521
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 530 624	-	-	-	-	-	-	-	2 530 624
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 688 168	-	-	-	-	-	-	-	8 688 168
Прочие активы	12 959 693	-	32 698	-	8 316	-	1 741	-	13 002 448
Всего активов	295 796 102		20 582 448		1 533 697		168 730		318 080 977
ПАССИВЫ									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 217 973	11.0%	-	-	-	-	-	-	7 217 973
Средства кредитных организаций	66 801 338	12.0%	118 300	-	677 237	-	129 036	-	67 596 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 297 161	9.9%	35 977 989	3.3%	6 671 472	3.5%	155 949	0.3%	191 075 658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 670	-	-	-	-	-	-	-	466 670
Выпущенные долговые обязательства	10 129 879	10.5%	-	-	86 083	1.1%	-	-	10 215 962
Отложенное налоговое обязательство	1 044 521	-	-	-	-	-	-	-	1 044 521
Прочие обязательства	6 566 164	-	83 612	-	(12 698)	-	157	-	6 637 235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184 387	-	-	-	-	-	-	-	184 387
Всего обязательств	240 708 093		36 179 901		7 422 094		129 193		284 439 281
Чистая балансовая позиция	55 088 009		(15 597 453)		(5 888 397)		39 537		33 641 696

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

В таблице ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	2017	2016	2017	2016
Российский рубль				
Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов	-100 б.п.	-100 б.п.	+100 б.п.	+100 б.п.
Изменение прибыль до налогообложения (тыс. руб.)	906 800	1 161 132	(906 800)	(1 161 132)
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов	-100 б.п.	-100 б.п.	+100 б.п.	+100 б.п.
Изменение прибыль до налогообложения (тыс. руб.)	92 949	(12 925)	(92 949)	12 925

6. Сегментная отчетность.

В настоящем разделе Банк 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.

Операционный сегмент Банк определяет 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.

Каждый операционный сегмент предлагает различные продукты и услуги, управляется раздельно и требует применение различных технологий и рыночных стратегий.

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 Банка 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 - выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг

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. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

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

Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательства ми	Прочие операции	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	213 366	-	2 099 498	-	2 312 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	9 543 149	-	9 543 149
Обязательные резервы	-	-	1 862 805	-	1 862 805
Средства в кредитных организациях	338 419	-	9 104 314	-	9 442 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 232 377	610	-	1 232 987
Чистая ссудная задолженность	34 052 151	120 846 739	25 644 795	-	180 543 685
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 621 850	94 121 800	-	96 743 650
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	209 033	209 033
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 108 896	1 108 896
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	2 488 482	2 488 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	9 858 760	9 858 760
Прочие активы	1 067 453	1 725 362	7 331 245	81 610	10 205 670
Всего активов	35 671 389	126 426 328	147 845 411	13 746 781	323 689 909
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	59 163 156	-	59 163 156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	135 902 847	52 730 250	18 274 904	-	206 908 001
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	134 482 003	1 487 028	-	-	135 969 031
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	128 379	-	-	128 379
Выпущенные долговые обязательства	-	619 466	4 777 765	-	5 397 231
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 108 896	1 108 896
Прочие обязательства	1 922 019	1 245 435	10 526 942	69 119	13 763 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1 817 019	-	-	1 817 019
Всего обязательств	137 824 866	56 540 549	92 742 767	1 178 015	288 286 197
Чистая балансовая позиция	(102 153 477)	69 885 779	55 102 644	12 568 766	35 403 712

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

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательства ми	Прочие операции	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	2 086 218	-	2 086 218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	2 975 392	-	2 975 392
Обязательные резервы	-	-	1 343 560	-	1 343 560
Средства в кредитных организациях	-	-	10 581 084	-	10 581 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 742 337	2 019 486	-	3 761 823
Чистая ссудная задолженность	25 716 528	133 293 935	27 699 381	-	186 709 844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч.	-	2 543 586	84 146 407	-	86 689 993
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	10 862	10 862
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 044 521	1 044 521
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	2 530 624	2 530 624
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	8 688 168	8 688 168
Прочие активы	552 355	8 594 206	3 852 601	3 286	13 002 448
Всего активов	26 268 883	146 174 064	133 560 569	12 277 461	318 080 977
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	7 217 973	-	7 217 973
Средства кредитных организаций	-	-	67 596 875	-	67 596 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.	131 615 345	36 560 693	22 899 620	-	191 075 658
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	131 615 345	795 192	-	-	132 410 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	466 670	-	-	466 670
Выпущенные долговые обязательства	-	228 847	9 987 115	-	10 215 962
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 044 521	1 044 521
Прочие обязательства	1 357 303	529 860	4 726 127	23 945	6 637 235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	184 387	-	-	184 387
Всего обязательств	132 972 648	37 970 457	112 427 710	1 068 466	284 439 281
Чистая балансовая позиция	(106 703 765)	108 203 607	20 932 859	11 208 995	33 641 696

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2017 года

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательства ми	Прочие операции	Всего
Процентные доходы:	4 777 029	20 427 805	10 760 083	-	35 964 917
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 776 607	20 011 407	4 003	-	24 792 017
от вложений в ценные бумаги	-	336 998	7 029 262	-	7 366 260
от размещения средств в кредитных организациях	422	79 400	3 726 818	-	3 806 640
Процентные расходы:	(10 537 353)	(3 110 512)	(11 917 198)	-	(25 565 063)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(10 537 353)	(3 080 969)	(992 334)	-	(14 610 656)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(9 796 630)	-	(9 796 630)
по выпущенным долговым обязательствам	-	(29 543)	(1 128 234)	-	(1 157 777)
Трансфертное перераспределение:	7 275 990	(12 708 929)	5 623 133	(190 194)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 515 666	4 608 364	4 466 018	(190 194)	10 399 854
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	(863 728)	(12 249 105)	-	-	(13 112 833)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	651 938	(7 640 741)	4 466 018	(190 194)	(2 712 979)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(36 988)	(48 816)	-	(85 804)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(467)	-	(467)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	2 594 547	-	2 594 547
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	-	-	(416 704)	-	(416 704)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	45	-	45
Чистые комиссионные доходы	280 558	1 306 186	(114 667)	-	1 472 077
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	10 103	(5 291 873)	-	(5 281 770)
Изменение резерва по прочим потерям	(60 741)	(5 542 011)	(803 361)	(1 238 000)	(7 644 113)
Прочие операционные доходы	424 379	344 735	31 582	-	800 696
Чистые доходы (расходы)	1 296 134	(11 558 716)	416 304	(1 428 194)	(11 274 472)
Операционные расходы	(7 947 367)	(7 503 296)	(2 211 777)	-	(17 662 440)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(6 651 233)	(19 062 012)	(1 795 473)	(1 428 194)	(28 936 912)
Возмещение (расход) по налогам	(143 682)	(125 722)	(708 195)	94 344	(883 255)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(6 794 915)	(19 187 734)	(2 503 668)	(1 488 157)	(29 974 474)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	154 307	154 307
Прибыль (убыток) за отчетный период	(6 794 915)	(19 187 734)	(2 503 668)	(1 333 850)	(29 820 167)

Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2016 года*

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательства ми	Прочие операции	Всего
Процентные доходы:	4 709 381	11 368 949	10 626 184	-	26 704 514
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 709 381	11 340 341	1	-	16 049 723
от вложений в ценные бумаги	-	28 608	6 530 862	-	6 559 470
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	4 095 321	-	4 095 321
Процентные расходы:	(13 879 278)	(1 213 059)	(9 588 822)	-	(24 681 159)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(13 879 278)	(1 207 726)	(299 008)	-	(15 386 012)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(8 545 039)	-	(8 545 039)
по выпущенным долговым обязательствам	-	(5 333)	(744 775)	-	(750 108)
Трансфертное перераспределение:	9 711 818	(10 816 551)	1 404 112	(299 379)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	541 921	(660 661)	2 441 474	(299 379)	2 023 355
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	(1 699 813)	(924 427)	62	-	(2 624 178)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(22 310)	(443 978)	-	-	(466 288)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(1 157 892)	(1 585 088)	2 441 536	(299 379)	(600 823)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	130 863	-	130 863
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(4 248)	-	(4 248)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	798 710	-	798 710
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(104)	-	(104)
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	-	468 088	(474 793)	-	(6 705)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	427	-	427
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	247 460	93 421	-	340 881
Чистые комиссионные доходы	318 603	1 252 984	(71 559)	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(10 104)	(21 573)	-	(31 677)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	22 680	-	22 680
Изменение резерва по прочим потерям	(21 362)	(415 103)	(149 409)	(10 000)	(595 874)
Прочие операционные доходы	169 847	12 996	820	58 266	241 929
Чистые доходы (расходы)	(690 804)	(28 767)	2 766 771	(251 113)	1 796 087
Операционные расходы	(3 836 452)	(3 779 716)	(593 866)	(1 874 377)	(10 084 411)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(4 527 256)	(3 808 483)	2 172 905	(2 125 490)	(8 288 324)
Возмещение (расход) по налогам	-	-	(448 962)	1 883 015	1 434 053
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(4 527 256)	(3 808 483)	1 723 943	(248 387)	(6 860 183)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	5 912	5 912
Прибыль (убыток) за отчетный период	(4 527 256)	(3 808 483)	1 723 943	(242 475)	(6 854 271)

*Данные пересчитаны с учетом исправления существенной ошибки.

По состоянию на 31.12.2017 года на балансе Банка остаются активы, включенные в список ПФО, зарезервированные на 100%, а также активы, подлежащие реализации в пользу Агентства в течение 2018 года в соответствии с планом мероприятий ПФО

Ниже представлена структура активов и обязательств, включенных в список ПФО, по состоянию на 31 декабря 2017 года

31 декабря 2017	
Активы	
Чистая ссудная задолженность	2 659 572
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 473
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	137 085
Прочие активы	313
Всего активов	2 817 443
Пассивы	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 054
Всего обязательства	5 054

Ниже представлена структура доходов и расходов полученных в результате реализации мероприятий, предусмотренных ПФО, а также в результате работы с данными активами.

31 декабря 2017	
Процентные доходы:	5 558 478
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 558 478
от вложений в ценные бумаги	-
от размещения средств в кредитных организациях	-
Процентные расходы:	(399 644)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(399 644)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-
по выпущенным долговым обязательствам	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 158 834
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(5 421 900)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(263 066)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 694)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(42 664)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(18 377)
Чистые комиссионные доходы	114 108
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(2 805 147)
Изменение резерва по прочим потерям	(4 012 426)
Прочие операционные доходы	43 375
Чистые доходы (расходы)	(6 986 891)
Операционные расходы	(6 518 817)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(13 505 708)
Возмещение (расход) по налогам	-
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(13 505 708)

7. Информация об операциях 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Банк считает бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, ключевой управляющий состав Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

В течение 2017 года произошли существенные изменения структуре акционеров Банка:

- основным акционером Банка с мая 2009 года по 26 октября 2017 года являлась государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство). С 10 сентября 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 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.
- 26.10.2017г. согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 5 октября 2017 года № 2165-р 100% акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) переданы в Росимущество. Распоряжение было принято на основании ФЗ-415 от 19 декабря 2016 г. «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов» в котором предусмотрена передача акций Банка, принадлежащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в казну Российской Федерации.
- 26.12.2017г. акции Банка внесены в уставный капитал АО «ДОМ РФ» в целях оплаты приобретаемых в собственность Российской Федерации акций АО «ДОМ РФ» в соответствии с ФЗ-415

Дочерние компании

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские гтани». Доля участия Банка на 31 декабря 2017 года составила 86,5% (31 декабря 2016 года 86,5%). В 2017 и 2016 годах ООО «ВелиТган» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность.

В целях реализации мероприятий по проблемным активам, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО КБ «Эллипс банк», было создано дочернее предприятие – ООО «АктивКапитал» (дата регистрации – 08.07.2014 год, уставный капитал оплачен – 13.08.2014 года) доля участия банка на 31 декабря 2017 года составила 100%. В 2017 году ООО «АктивКапитал» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность.

В рамках исполнительного производства в отношении залогодателя по кредитным договорам ООО «Велиткан» Банком приняты на баланс доли ООО «Инвест-Гарант» (100%). Целью постановки на баланс участия в ООО «Инвест-Гарант» является получение контроля над оставшимися активами ООО «Велиткан».

Банк не включает данные компании в банковскую группу и, соответственно, не включает в консолидированную отчетность в связи с отсутствием контроля согласно требованиям российского законодательства и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

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 список связанных сторон Банка.

Основные компании, задействованные в реализации Концепции.

ООО «РК Инвест» - дочерняя компания Банка (99,99% долей принадлежит Банку). По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал компании – 24 955 000 000,00 (двадцать четыре миллиарда девятьсот пятьдесят пять 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.

ОАО «ЩДЗ» - связанная с Банком компания (51% принадлежит ООО «РК Актив») доли участия приобретены в рамках реализации концепции, утвержденной решением Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции от 09.12.2015 года.

Банком, совместно с АО «Социнвестбанк», для выхода на перспективные рынки лизинга и факторинга были созданы дочерние компании.

ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» – связанная с Банком компания (98% долей акций принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – применение факторинга для финансирования энергосервисных компаний после подтверждения получения экономии при реализации энергосервисных проектов, а также в целях увеличения доли надежных работающих активов.

АО «Азия Корпорейшн» – связанная с Банком компания (95% долей участия принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – усиление позиций Банка на рынке лизинговых услуг.

АО «АА Групп» – связанная с Банком компания (95% долей участия принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – расширение спектра услуг корпоративным клиентам.

Присоединенные и дочерние банки

5 августа 2015 года решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 года (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 года (протокол № 37), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства ПАО «Социнвестбанка». Согласно Плану участия в оздоровлении ПАО «Социнвестбанка», 18 ноября 2015 года проведены мероприятия по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социнвестбанк» в размере 10,0 млн руб. выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 года ПАО «Социнвестбанка» является связанной стороной для Банка.

Ключевое руководство

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

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.

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе активов и обязательств состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Присоединенные и дочерние банки	ГК «АСВ»	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	АО «ДОМ.РФ»	Всего
АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	24 484 666	-	4 005 445	50 191	-	28 540 302
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	24 954 999	-	-	24 964 999
Прочие активы	7 195 432	-	1 423 486	358	-	8 619 276
Всего активов	31 690 098	-	30 383 930	50 549		62 124 577
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	150 696	-	-	-	-	150 696
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	-	-	1 754 152	213 808	1 192 259	3 160 219
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	213 808	-	213 808
Прочие обязательства	570	-	166 653	111	765	168 099
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	10 668	-	-	10 668
Всего обязательств	151 266	-	1 931 473	213 919	1 193 024	3 489 682
Чистая балансовая позиция	31 538 832	-	28 452 457	(163 370)	(1 193 024)	58 634 895

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе активов и обязательств состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Присоединенные и дочерние банки	ГК «АСВ» – основной акционер	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Всего
АКТИВЫ					
Чистая ссудная задолженность	24 484 666	-	334 362	30 450	24 849 478
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 435 582	-	9 435 582
Прочие активы	3 597 706	4 574	4 191 205	247	7 793 732
Всего активов	28 082 372	4 574	13 961 149	30 697	42 078 791
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1 781 684	-	-	-	1 781 684
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	11 060 000	1 758 833	22 988	12 841 821
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	-	-	-	22 988	22 988
Прочие обязательства	4 033	196 028	1 136	-	201 197
Всего обязательств	1 785 717	11 256 028	1 759 969	22 988	14 824 701
Чистая балансовая позиция	26 296 655	(11 251 454)	12 201 180	7 709	27 254 090

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе доходов и расходов состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Присоединенные и дочерние банки	ГК «АСВ»	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	АО «ДОМ.РФ»	Всего
Процентные доходы:	3 627 844	-	223 792	15 377	-	3 867 013
От размещения средств в кредитных организациях	3 627 844	-	-	-	-	3 627 844
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	223 792	15 377	-	239 169
Процентные расходы:	(45 871)	(86 014)	(76 841)	(6 653)	(1 147)	(216 526)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(45 871)	-	-	-	-	(45 871)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(86 014)	(76 841)	(6 653)	(1 147)	(170 655)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 581 973	(86 014)	146 951	8 724	(1 147)	3 650 487
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-	-	(442 164)	-	-	(442 164)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 581 973	(86 014)	(295 213)	8 724	(1 147)	3 208 323
Чистые доходы от переоценки и операций с иностранной валютой	614	-	-	-	-	614
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(950)	-	-	-	6	(944)
Комиссионные доходы	9 332	103	10 858	49	4	20 346
Комиссионные расходы	(1 588)	-	-	-	-	(1 588)
Изменение резерва по прочим потерям	10 000	-	(3 275 132)	-	-	(3 265 132)
Прочие операционные доходы	-	-	48	61	-	109
Чистые доходы (расходы)	3 599 381	(85 911)	(3 559 439)	8 834	(1 137)	(38 272)
Операционные расходы	(1)	-	(1)	(277 779)	-	(277 781)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 599 380	(85 911)	(3 559 440)	(268 945)	(1 137)	(316 053)
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 599 380	(85 911)	(3 559 440)	(268 945)	(1 137)	(316 053)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 599 380	(85 911)	(3 559 440)	(268 945)	(1 137)	(316 053)

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе доходов и расходов состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Присоединенные и дочерние банки	ГК «АСВ» – основной акционер	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Всего
Процентные доходы:	3 597 700	-	11 583	1 503	3 610 786
От размещения средств в кредитных организациях	3 597 700	-	-	-	3 597 700
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	72 003	1 895	73 898
Процентные расходы:	(16 787)	(118 595)	(8 451)	(480)	(144 313)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(16 787)	-	-	-	(16 787)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(118 595)	(8 451)	(480)	(127 526)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 580 913	(118 595)	63 552	1 415	3 527 285
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-	(30 347)	-	(30 347)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 580 913	(118 595)	93 899	1 415	3 557 632
Чистые доходы от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	(67 900)	-	(67 900)
Комиссионные доходы	3 797	-	78 137	25	81 959
Комиссионные расходы	236	-	-	-	236
Изменение резерва по прочим потерям	10 000	-	(427 503)	-	(417 503)
Чистые доходы (расходы)	3 594 946	(118 595)	(323 367)	1 440	3 154 424
Операционные расходы	-	(1 463)	-	(147 900)	(149 363)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 594 946	(120 058)	(323 367)	(146 460)	3 005 061
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 574 474	(120 058)	(323 367)	(146 460)	2 984 589
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 574 474	(120 058)	(323 367)	(146 460)	2 984 589

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда.

Списочная численность работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала по состоянию на 31.12.2017 – 54 человек. Списочная численность работников, относящихся к категории основного управленческого персонала по состоянию на 31.12.2016 – 55 человек.

Принятие решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, находится в зоне ответственности Совета директоров Банка.

При Совете директоров Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет), который действует на основании Положения «О Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)» (далее – Положение о Комитете), утвержденным соответствующим решением Совета директоров.

В соответствии с Положением о Комитете Комитет осуществляет поддержку Совета директоров Банка по вопросам подготовки и привлечения квалифицированных специалистов в области управления и создания необходимых стимулов для их успешной работы. Комитет является консультативно-совещательным органом. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. В своей деятельности Комитет полностью подотчетен Совету директоров Банка. Комитет действует в рамках, предоставленных ему Советом директоров Банка полномочий в соответствии с Положением о Комитете.

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности работы Совета директоров посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам его компетенции, а также рекомендаций Правлению Банка в отношении:

- кадровой политики, политики Банка в области вознаграждения, развития систем вознаграждения и мотивации работников Банка;
- по кадровым вопросам, связанным с деятельностью членов Правления, руководителей подразделений, подотчетных Совету директоров Банка;
- рекомендации единственному акционеру Банка в отношении размеров вознаграждений и компенсаций членов Совета директоров. Ревизионной комиссии.

Согласно Положению Совета директоров Банка определен состав Комитета в количестве 3 (трех) членов. Вознаграждение членам Комитета не выплачивается. Заседания в 2017 году не проводились, вознаграждение членам Комитета не выплачивалось. В 2017 году к категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относились члены Правления Банка, численность категории – 5 человек.

Система оплаты труда Банка регулируется Положением «О системе оплаты труда и мотивации работников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)» (далее – Положение), утвержденным решением Совета директоров 10 апреля 2015 года (протокол №7). Положение обязательно к применению во всех подразделениях Банка и распространяется на всех работников, в т.ч. в филиалах Банка.

Положением «О системе оплаты труда и мотивации работников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)» регламентируется порядок выплат должностных окладов и выплат стимулирующего характера.

Положением определено:

– нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений при расчете целевых показателей (до корректировок), на планируемый период в зависимости от категории, занимаемой должности и уровня ответственности. К данной категории работников применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет. Нефиксированная часть оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности может быть сокращена или отменена;

– фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50 процентов.

Согласно Положению, Банк вправе использовать как количественные, так и качественные ключевые показатели эффективности, устанавливаемые индивидуально для конкретного работника, или закрепляющие коллективную заинтересованность в результатах деятельности подразделения.

Положением обеспечена независимость Фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками от финансового результата структурных подразделений Банка.

При этом при премировании данной категории работников подразделения учитывается личный вклад работника в реализации задач и функций структурного подразделения, качественное и своевременное выполнение поставленных задач, отсутствие нарушений трудовой дисциплины, рационализаторские предложения и пр.

Штатное расписание и размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с Уставом устанавливается Председателем Правления. Смета фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносятся Банком на утверждение Советом директоров Банка. Советом директоров Банка (протокол от 25.10.2017 №10) было принято решение об утверждении бюджета расходов на персонал на 2017 год.

Крупными вознаграждениями, требующими специального согласования с Советом директоров, являются любые премиальные выплаты членам Правления и единовременные премии (выплаты стимулирующего характера) одному работнику свыше 5 (пяти) млн. руб. Условия трудовых договоров всех членов Правления утверждаются Советом директоров Банка.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке производятся в денежной форме. Акции, финансовые инструменты или иные способы осуществления выплат Банком не применяются. По состоянию на 01 марта 2018 г. членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты нефиксированной части оплаты труда по результатам работы за отчетный период не производились.

Величина вознаграждения (суммы, подлежащие выплате за отчетный период в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, без учета страховых взносов), выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию, в 2017 году составила 58,1 млн. руб. (в 2016 году – 54,2 млн. руб.). Общая величина вознаграждения, выплаченного управленческому персоналу согласно штатному расписанию (единоличному исполнительному органу и его заместителям, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям) составила в 2017 году 194,1 млн. руб. (в 2016 году – 147,9 млн. руб.).

Краткосрочные премии основному управленческому персоналу (54 чел.), за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, в 2017 году составили 24,5 млн. руб. (в 2016 году 21,9 млн. руб.). Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2017 году не производились. Отсрочка нефиксированной части оплаты труда не применялась. Выплата пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде опционов, акций Банка и любые другие выплаты на их основе Банком не осуществляются.

Выплаты выходных пособий членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2017 году не производились.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу Банком не производятся.

В 2017 году Банком России была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка по показателю управления риском материальной мотивации ПУ-7. Оценка системы оплаты труда Банка не изменилась (ранее оценка система оплаты труда Банка была признана соответствующей характеру и масштабам совершаемых операций).

В 2017 году решения о пересмотре системы оплаты труда Советом директоров не принимались ввиду отсутствия такой необходимости, информация о расходах Банка на оплату труда на рассмотрение Совета директоров выносится на регулярной основе. В 2018 г. планируется пересмотреть действующие локальные нормативные акты Банка, регулирующие систему оплаты труда, в т.ч. программы переменного вознаграждения.

9. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.rosca.ru.

- путем опубликования ее текста в срок не позднее трех дней с даты составления аудиторского заключения, выражающего в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности;
- утверждение общим собранием акционеров, с указанием даты его проведения.

После утверждения годовым общим собранием акционеров отчетности в срок не позднее 10 рабочих дней после проведения собрания Банк размещает на сайте Банка информацию о ее утверждении общим собранием акционеров с указанием даты.

В Банк России Банк представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее трех рабочих дней после размещения на сайте информации.

Председатель Правления
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)

А.Н.Федорко

И.о. главного бухгалтера

С.В.Лотвин

04 июня 2018 года.

