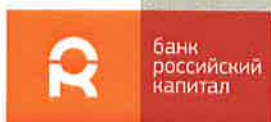


Приложение № 1

к ежеквартальному отчету эмитента эмиссионных
ценных бумаг за 4 квартал 2016 года



банк
российский
капитал

121069, Москва,
ул. Большая Молчановка, 21а

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

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

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

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
30 сентября 2016 года,
подготовленная в соответствии с МСФО.**

Москва 2016

Содержание

Страница

| | |
|---|---|
| Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе | 3 |
| Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении | 4 |
| Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств | 5 |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств | 6 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Основная деятельность | 7 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 9 |
| 3 | Основы представления отчетности | 9 |
| 4 | Принципы учетной политики | 13 |
| 5 | Процентные доходы и расходы | 13 |
| 6 | Резервы на обесценение и прочие резервы | 13 |
| 7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | 14 |
| 8 | Комиссионные доходы и расходы | 15 |
| 9 | Дивиденды | 15 |
| 10 | Денежные средства и их эквиваленты | 16 |
| 11 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 |
| 12 | Средства в финансовых учреждениях | 17 |
| 13 | Кредиты и авансы клиентам | 19 |
| 14 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 22 |
| 15 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 25 |
| 16 | Прочие активы | 27 |
| 17 | Средства финансовых учреждений | 27 |
| 18 | Средства клиентов | 28 |
| 19 | Выпущенные долговые обязательства | 29 |
| 20 | Прочие заемные средства | 29 |
| 21 | Прочие обязательства | 30 |
| 22 | Уставный капитал | 30 |
| 23 | Управление рисками | 31 |
| 24 | Информация по сегментам | 45 |
| 25 | Условные обязательства | 49 |
| 26 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 50 |
| 27 | Операции со связанными сторонами | 52 |
| 28 | События после отчетной даты | 55 |
| 29 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | 55 |

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года**

| | Примечание | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года |
|--|------------|--|--|
| Процентные доходы | 5 | 17,660,282 | 14,519,904 |
| Процентные расходы | 5 | (16,806,131) | (15,719,521) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) | | 854,151 | (1,199,617) |
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход | 6 | (4,589,376) | (3,360,877) |
| Чистые процентные расходы после изменения резерва под обесценение | | (3,735,225) | (4,560,494) |
| Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами / обязательствами | 7 | 313,610 | (409,802) |
| Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам | | 352,177 | 936,232 |
| Комиссионный доход | 8 | 1,035,396 | 478,022 |
| Комиссионный расход | 8 | (237,553) | (115,634) |
| Изменение резерва под обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи | 6 | (2,017,334) | - |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочих резервов | 6 | (342,807) | 71,618 |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости | | - | (262,886) |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки активов, включенных в группы выбытия, классифицируемых как удерживаемые для продажи | | (126,940) | - |
| Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов | | (458,880) | (279,825) |
| Прочий операционный доход | | 606,872 | 169,429 |
| Административные и прочие операционные расходы | | (5,113,209) | (2,447,113) |
| Убыток до налогообложения | | (9,723,893) | (6,420,453) |
| Возмещение по налогу на прибыль | | 1,248,079 | 2,078,177 |
| ЧИСТЫЙ УБЫТОК | | (8,475,814) | (4,342,276) |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| Доходы за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости | | 2,497,404 | 547,419 |
| Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 3,751,403 | 6,626 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | | |
| Доходы за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости | | (499,481) | (109,484) |
| Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (750,281) | (1,325) |
| Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога | | 4,999,045 | 443,236 |
| СОВОКУПНЫЙ РАСХОД | | (3,476,769) | (3,899,040) |

Подписано от имени Банка 17 ноября 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

М.Ю. Березов

Заместитель Главного бухгалтера

И.М. Умаралиева

Примечания на страницах с 7 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года**

| | Примечание | 30 сентября 2016 (непроаудировано) | 31 декабря 2015 |
|---|------------|---------------------------------------|--------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 15,248,986 | 8,374,947 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | | 1,372,161 | 976,162 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 | 3,115,793 | 1,570 |
| Средства в финансовых учреждениях | 12 | 2,209,226 | 7,847,603 |
| Кредиты и авансы клиентам | 13 | 139,215,422 | 99,309,957 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14 | 43,059,430 | 36,150,959 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 15 | 46,686,556 | 57,707,260 |
| Инвестиционная недвижимость | | 1,574,458 | 1,406,481 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи | | 2,407,153 | 1,333,015 |
| Отложенный налоговый актив | | 1,508,450 | 551,226 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 5,312,046 | 5,166,551 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | | 221,031 | 221,031 |
| Прочие активы | 16 | 5,407,722 | 1,916,631 |
| Итого активов | | 267,338,434 | 220,963,393 |
| Средства финансовых учреждений | 17 | 58,093,453 | 31,387,584 |
| Средства клиентов | 18 | 178,256,942 | 172,319,633 |
| Выпущенные долговые обязательства | 19 | 13,563,957 | 7,142,903 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 2,375,523 | 1,179,399 |
| Прочие заемные средства | 20 | 8,186,111 | 5,988,691 |
| Прочие обязательства | 21 | 784,090 | 2,159,406 |
| Прочие резервы | | 67,179 | 83,286 |
| Итого обязательств | | 261,327,255 | 220,260,902 |
| Уставный капитал | 22 | 17,696,382 | 8,696,382 |
| Эмиссионный доход | 22 | 22,439,992 | 22,439,992 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 796,220 | (2,204,902) |
| Фонд переоценки основных средств | | 1,793,115 | 1,793,115 |
| Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости | | 4,180,209 | 2,396,829 |
| Результат от конвертации акций при присоединении банков | 22 | 3,656,126 | 3,656,126 |
| Прочие фонды | | 1,792,704 | 1,792,704 |
| Накопленный дефицит | | (46,343,569) | (37,867,755) |
| Итого собственный капитал | | 6,011,179 | 702,491 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 267,338,434 | 220,963,393 |

Подписано от имени Банка 17 ноября 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

М.Ю. Березов

Заместитель Главного бухгалтера

И.М. Умаралиева

Примечания на страницах с 7 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года**

| | Уставный капитал | Привилегированные акции | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости | Результат от конвертации акций при присоединении банков | Прочие фонды | Накопленный дефицит | Итого собственный капитал |
|--|------------------|-------------------------|-------------------|--|-------------------------------------|--|---|--------------|---------------------|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 3,333,880 | - | 15,799,994 | (2,723,279) | 1,793,115 | 1,199,840 | 3,656,126 | 8,432,702 | (25,317,668) | 6,174,510 |
| Доходы от переоценки финансовых активов | 2 | - | 6,630,998 | - | - | - | - | - | - | 6,640,000 |
| Прибыль / (Убыток) за отчетный период | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,342,276) | (4,342,276) |
| Прочий совокупный доход / (убыток) за отчетный период | - | - | - | 5,301 | - | 437,035 | - | - | - | 443,236 |
| Остаток на 30 сентября 2015 года | 3,333,882 | - | 22,439,992 | (2,717,978) | 1,793,115 | 1,637,575 | 3,656,126 | 8,432,702 | (29,659,944) | 8,915,470 |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 3,333,882 | 5,362,500 | 22,439,992 | (2,204,902) | 1,793,115 | 2,398,829 | 3,656,126 | 1,792,704 | (37,887,756) | 702,491 |
| Дополнительная эмиссия | - | 9,000,000 | - | - | - | - | - | - | - | 9,000,000 |
| Прибыль / (Убыток) за отчетный период | - | - | - | - | - | - | - | - | (8,475,814) | (8,475,814) |
| Прочий совокупный доход / (убыток) за отчетный период | - | - | - | 3,001,122 | - | 1,097,023 | - | - | - | 4,099,045 |
| Амортизация дохода от первоначального признания депозитов от АСВ | - | - | - | - | - | (214,543) | - | - | - | (214,543) |
| Остаток на 30 сентября 2016 года | 3,333,882 | 14,362,500 | 22,439,992 | 786,220 | 1,793,115 | 4,180,209 | 3,656,126 | 1,792,704 | (46,343,569) | 8,011,179 |

Подписано от имени Банка 17 ноября 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

М.Ю. Березов

Заместитель Главного бухгалтера

И.М. Умаралиева

Примечания на страницах с 7 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года**

| | Примечание | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года |
|--|------------|--|--|
| <i>Денежные средства от операционной деятельности</i> | | | |
| Проценты полученные | | 16,770,187 | 12,690,054 |
| Проценты уплаченные | | (16,120,774) | (15,523,115) |
| Комиссии полученные | | 778,304 | 478,022 |
| Комиссии уплаченные | | (237,553) | (115,634) |
| Доходы, полученные / (убытки, уплаченные) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 317,448 | (409,715) |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 400,376 | (568,179) |
| Прочие операционные доходы, полученные | | 196,945 | 317,393 |
| Прочие операционные расходы, уплаченные | | (5,302,417) | (2,377,329) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (383,116) | (224,177) |
| Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (3,580,600) | (5,732,680) |
| <i>Чистое изменение денежных средств по операционным активам и обязательствам</i> | | | |
| Чистый прирост обязательных резервов, депонируемых в Банке России | | (395,999) | (374,182) |
| Чистый прирост финансовых активов, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (3,054,240) | 102 |
| Чистый (прирост) / снижение средств в финансовых учреждениях | | 5,933,224 | 4,746,452 |
| Чистый (прирост) / снижение кредитов и авансов клиентам | | (40,453,588) | (13,066,137) |
| Чистый (прирост) / снижение прочих активов | | (4,776,778) | 4,846,367 |
| Чистый прирост / (снижение) средств финансовых учреждений | | 25,994,244 | 4,886,420 |
| Чистый прирост средств клиентов | | (1,332,700) | 46,228,940 |
| Чистое (снижение) / прирост прочих обязательств | | (1,553,231) | (13,915) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | (23,219,668) | 41,521,367 |
| <i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i> | | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (9,040,911) | (14,674,964) |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 24,561,071 | 9,420,859 |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения | | (4,940,321) | (16,243,110) |
| Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения | | 9,231,534 | 434,367 |
| Приобретение основных средств | | (567,495) | (353,308) |
| Выручка от реализации основных средств | | 22,486 | 87,047 |
| Приобретение инвестиционной недвижимости | | (65,277) | - |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности | | 19,201,087 | (21,329,109) |
| <i>Денежные средства от финансовой деятельности</i> | | | |
| Изменение эмиссионного дохода | | - | 6,639,998 |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | 12,532,057 | 13,623,858 |
| Погашение долговых ценных бумаг | | (6,962,505) | - |
| Привлечение субординированных займов | | 6,800,000 | 56,288 |
| Возврат субординированных займов | | (1,902,374) | (3,468,593) |
| Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности | | 10,467,178 | 16,851,551 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 425,442 | (49,763) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 6,874,039 | 23,313,900 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 10 | 8,374,947 | 8,882,568 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 10 | 15,248,986 | 24,136,359 |

Подписано от имени Банка 17 ноября 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



М.Ю. Березов

И.М. Умаралиева

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года.

В отчетность Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года кроме АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) включен дочерний банк – ПАО «Социнвестбанк». В сравнительные показатели финансового результата и совокупного дохода/ (расхода) по состоянию на 30 сентября 2015 года включены результаты деятельности только АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), так как Банковская группа образована только в декабре 2015 года.

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года единственным акционером Банка является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство).

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа располагает 204 внутренними структурными подразделениями (далее - ВСП) в 29 регионах России (на 31 декабря 2015 года: 261 ВСП в 28-ми субъектах Российской Федерации).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Общее количество региональных филиалов Группы на 30 сентября 2016 года составило 8 филиалов (на 31 декабря 2015 года – 9 филиалов).

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

На 30 сентября 2016 года фактическая численность сотрудников Группы составила 3 462 человек, в том числе сотрудников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) - 2 702 человек, ПАО «Социнвестбанк» - 760 человек. (На 1 января 2016 года численность сотрудников Банка составляла 3 596 человек, в том числе сотрудников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) - 2 836 человек, ПАО «Социнвестбанк» - 760 человек).

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

С 2011 года Банк присоединил 3 региональных банка:

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

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

ПФО устанавливает ключевые показатели деятельности Банка сроком до 2025 года.

25 февраля 2016 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) выкупил обыкновенные именные акции АО Банк «Советский» номинальной стоимостью 1/10 223 545 руб. в количестве 102 235 450 000 000 штук по цене 10 000 тыс. руб. 16 марта 2016 года принято решение о прекращении участия Банка в АО Банк «Советский» путем продажи ПАО «Татфондбанк» всех принадлежащих АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) обыкновенных именных акций АО Банк «Советский» по цене их приобретения.

2 марта 2016 года Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) утверждено решение о дополнительном выпуске именных неконвертируемых привилегированных бездокументарных акций, номинальная стоимость одной акции: 0,01 руб., количество размещаемых ценных бумаг: 820 000 000 000 шт.

В апреле 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций на сумму 8 200 млн. руб. на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - ГК "Агентство по страхованию вкладов". Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество ГК "АСВ" в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу ГК "АСВ". Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 14.04.2016.

11 мая 2016 года Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) утверждено решение о дополнительном выпуске именных неконвертируемых привилегированных бездокументарных акций, номинальная стоимость одной акции: 0,01 руб., количество размещаемых ценных бумаг: 80 000 000 000 шт. общей номинальной стоимостью 800 млн руб. в пользу ГК «АСВ».

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

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

Согласно Плану участия 18 ноября 2015 года проведены мероприятия по рекапитализации ПАО «Социнвестбанк». Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социнвестбанк» в размере 10 млн руб. выкуплена Банком в полном объеме.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого деятельность Группы подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Негативные внешние факторы оказали существенное влияние на основные показатели экономики России в 2015 году.

Группа осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого деятельность Группы подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Негативные внешние факторы оказали существенное влияние на основные показатели экономики России в 2015 году:

- снижение цен на энергоносители;
- закрытие российским компаниям доступа на международные рынки капитала.
- замедление роста ВВП на фоне снижения спроса, в частности спровоцированного снижением реальных доходов;
- снижение курса рубля к мировым валютам, что может сократить спрос на кредиты и ухудшить качество активов

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Группы, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

- ускорение роста ВВП, рост реальных доходов и прямых инвестиций;
- стабильность курса рубля;
- возможность роста маржи на фоне снижения стоимости фондирования;
- открытый доступ на мировые рынки капитала.

Группа оценивает возможность наступления этих событий в ближайшее время как невысокую, ожидая улучшения макроэкономических показателей не ранее 2017 года.

Для снижения в будущем негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Группы, а также для улучшения качества активов на фоне роста доли просроченных кредитов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) ввел более строгий подход к управлению рисками и их мониторингу. Ужесточились условия кредитования (сокращение лимитов и сроков кредитования, ужесточение требований к обеспечению и залогам), проводится регулярный мониторинг кредитного портфеля и совершенствуется процедура взыскания задолженности.

Оценить продолжительность воздействия негативных факторов в связи с глобальным финансовым кризисом, которые могут негативно повлиять на деятельность кредитной организации - эмитента, на изменение размера прибыли (убытков) Группы, не представляется возможным.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее «консолидированная финансовая отчетность») по состоянию на 30 сентября 2016 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2015 года. Результаты операционной деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2016 год.

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

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 29 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работникам были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что:

- обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;
- любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо:

- представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
- выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования незначительно.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие»); и вводится требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нематериальных объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключющими. Руководство к МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство к МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, опускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ОСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля ОСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ОСД.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применяемым в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2015 год.

С 1 января 2016 года вступили в силу некоторые стандарты и изменения в МСФО, принятые Группой к использованию с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую информацию.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года |
|--|--|--|
| <i>Процентные доходы</i> | | |
| По кредитам клиентам | 10,634,909 | 8,316,167 |
| По вложениям в ценные бумаги | 5,487,193 | 5,728,007 |
| По средствам в финансовых учреждениях | 1,313,949 | 475,730 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17,436,051 | 14,519,904 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 224,231 | - |
| Всего процентные доходы | 17,660,282 | 14,519,904 |
| <i>Процентные расходы</i> | | |
| По депозитам клиентов, физических лиц | (11,364,723) | (9,102,020) |
| По средствам финансовых учреждений | (3,504,502) | (3,108,969) |
| По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц | (1,057,544) | (617,494) |
| По выпущенным ценным бумагам | (414,772) | (2,535,357) |
| Прочее | (464,590) | (355,681) |
| Всего процентные расходы | (16,806,131) | (15,719,521) |
| Чистые процентные доходы | 854,151 | (1,199,617) |

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

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

Изменение резервов под обесценение за 9 месяцев 2016 года представлено в таблице ниже:

| | Остаток на 31 декабря 2015 г. | Списание за счет резерва | Изменение резервов под обесценение | Остаток на 30 сентября 2016 г. |
|---|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| <i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i> | | | | |
| По средствам в финансовых учреждениях | 5,893,931 | - | (105,949) | 5,787,982 |
| По кредитам клиентам | 29,610,744 | - | 4,688,692 | 34,299,436 |
| Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | 241,436 | - | 6,633 | 248,069 |
| Всего резервы под обесценение по активам, приносящим процентный доход | 35,746,111 | - | 4,589,376 | 40,335,487 |
| <i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим резервам</i> | | | | |
| Изменение резерва под обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 3,052,972 | (19,546) | 2,017,334 | 5,050,760 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 2,315,024 | (17,165) | 358,914 | 2,656,773 |
| Прочие резервы | 83,286 | - | (16,107) | 67,179 |
| Всего резервы под обесценение по прочим активам и прочим резервам | 5,451,282 | (36,711) | 2,360,141 | 7,774,712 |
| Всего резервы на обесценение и прочих резервов | 41,197,393 | (36,711) | 6,949,517 | 48,110,199 |

Изменение резервов под обесценение за 9 месяцев 2015 года представлено в таблице ниже:

| | Остаток на 31 декабря 2014 г. | Реализация проблемных активов по договорам цессии | Изменение резервов под обесценение | Остаток на 30 сентября 2015 г. |
|---|-------------------------------|---|------------------------------------|--------------------------------|
| <i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i> | | | | |
| По средствам в финансовых учреждениях | 50,461 | - | 52 | 50,513 |
| По кредитам клиентам | 21,028,237 | (294,216) | 3,360,825 | 24,094,846 |
| Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | 241,436 | - | - | 241,436 |
| Всего резервы под обесценение по активам, приносящим процентный доход | 21,320,134 | (294,216) | 3,360,877 | 24,386,795 |
| <i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим резервам</i> | | | | |
| Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 3,052,972 | - | (2) | 3,052,970 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 1,210,686 | (41) | 167,325 | 1,377,970 |
| Прочие резервы | 314,127 | - | (238,941) | 75,186 |
| Всего резервы под обесценение по прочим активам и прочим резервам | 4,577,785 | (41) | (71,618) | 4,506,126 |
| Всего резервы на обесценение и прочие резервы | 25,897,919 | (294,257) | 3,289,259 | 28,892,921 |

Резервы под обесценение активов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных активов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. Резервы по обесценению активов присоединенных банков: ОАО «Губернский Банк «Тарханы», ОАО КБ «Потенциал» и ОАО КБ «Эллипс Банк» были созданы в 2010, 2011 и 2013 годах соответственно в соответствии со списком проблемных активов по состоянию на декабрь 2010, 2011 и 2013 годов соответственно. В течение 2015 и 2016 г.г. резервы по обесценению активов корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим активам. Списание кредитов за счет резерва произведено по решению Совета директоров в части задолженности, возможность взыскания которой признана невозможной после проведения полного комплекса мероприятий по реализации данной задолженности.

Резервы по обесценению активов ПАО «Сочиинвестбанк» были созданы в необходимом объеме в 2015 году в соответствии с Планом участия Агентства в санации банка и в соответствии с проектом ПФО.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 30 сентября 2016 года 34 299 436 тыс. руб. или 19.8% от совокупного ссудного портфеля (31 декабря 2015г.: 29 610 744 тыс. руб. или 23.0%).

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

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года | | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года | | |
|---|--|--|----------------|--|--|------------------|
| | Доведение до справедливой стоимости и переоценка | Реализованные от перепродажи и погашения | Всего | Доведение до справедливой стоимости и переоценка | Реализованные от перепродажи и погашения | Всего |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5,144 | - | 5,144 | (436,036) | (22,948) | (458,984) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (232,791) | 204,592 | (28,199) | - | 49,182 | 49,182 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (4,248) | - | (4,248) | - | - | - |
| Вложения в дочерние компании | - | 93,421 | 93,421 | - | - | - |
| Дивиденды полученные | - | 247,492 | 247,492 | - | - | - |
| Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | (231,895) | 545,505 | 313,610 | (436,036) | 26,234 | (409,802) |

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года |
|---|--|--|
| <i>Комиссионный доход</i> | | |
| По выданным гарантиям | 375,505 | 216,326 |
| По расчетным операциям и переводам | 322,458 | 150,853 |
| По брокерским и аналогичным договорам | 196,199 | 19,481 |
| По кассовым операциям | 48,897 | 39,664 |
| Эквайринг | 37,436 | 5,584 |
| За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц | 17,116 | 16,043 |
| За осуществление функций валютного контроля | 11,773 | 3,633 |
| По операциям с иностранной валютой | 2,980 | - |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 2,676 | 2,712 |
| Прочее | 20,356 | 23,726 |
| Всего комиссионный доход | 1,035,396 | 478,022 |
| <i>Комиссионный расход</i> | | |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (136,685) | (76,586) |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (36,212) | (902) |
| Проведение операций с валютными ценностями | (19,253) | (1) |
| Инкассация | (18,006) | (25,673) |
| По брокерским и аналогичным договорам | (13,987) | (7,701) |
| Прочее | (13,410) | (4,771) |
| Всего комиссионный расход | (237,553) | (115,634) |
| Всего комиссионные доходы и расходы | 797,843 | 362,388 |

9 Дивиденды

Дивиденды за 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года не выплачивались.

10 Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-------------------|------------------|
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-резидентах | 6,812,921 | 66,392 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 5,653,949 | 4,574,476 |
| Наличные денежные средства | 2,272,756 | 3,285,992 |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-нерезидентах | 483,545 | 448,087 |
| Срочные депозиты в Банке России | 24,000 | - |
| Драгоценные металлы | 1,815 | - |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 15,248,986 | 8,374,947 |

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

Ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству на основании рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года.

| | 30 сентября 2016 | | | 31 декабря 2015 | | |
|--|---|---|---|---|---|---|
| | Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-резидентах | Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-нерезидентах | Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" | Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-резидентах | Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-нерезидентах | Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" |
| <i>Международные рейтинги, инвестиционная категория</i> | | | | | | |
| S&P BBB+ | - | - | - | - | 224,318 | 224,318 |
| Fitch BBB- | - | - | - | 10,331 | - | 10,331 |
| Итого международные рейтинги, инвестиционная категория | - | - | - | 10,331 | 224,318 | 234,649 |
| <i>Международные рейтинги, спекулятивная категория</i> | | | | | | |
| S&P BB+ | - | - | - | 7,731 | 223,394 | 231,125 |
| S&P BB | - | 143,657 | 143,657 | - | - | - |
| Fitch BB- | - | - | - | 27,412 | - | 27,412 |
| Moody's B2 | - | - | - | - | 262 | 262 |
| S&P B- | - | - | - | - | 113 | 113 |
| Fitch B | 4,014 | - | 4,014 | 64 | - | 64 |
| Fitch B- | - | - | - | 579 | - | 579 |
| Итого международные рейтинги, спекулятивная категория | 4,014 | 143,657 | 147,671 | 35,786 | 223,769 | 259,555 |
| Без рейтинга | 6,808,907 | 339,888 | 7,148,795 | 20,275 | - | 20,275 |
| Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" | 6,812,921 | 483,545 | 7,296,466 | 66,392 | 448,087 | 514,479 |

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки их обесценения отсутствуют.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 23.

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

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

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 3,115,525 | 1,059 |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании | 268 | 511 |
| Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,115,793 | 1,570 |

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года.

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------|-----------------|
| <i>Долговые ценные бумаги (международные рейтинги, инвестиционная категория)</i> | | |
| S&P B | 3,115,110 | 1,059 |
| <i>Долевые ценные бумаги</i> | | |
| - фармацевтика | 415 | 509 |
| - производные финансовые инструменты | 268 | 2 |
| Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,115,793 | 1,570 |

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО.

Географический анализ, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 23.

12 Средства в финансовых учреждениях

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

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------|-------------------|
| Просроченные межбанковские кредиты | 5,767,301 | 5,893,601 |
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты | 11 | 5,930,835 |
| Расчеты на валютной секции ММВБ | 1,953,810 | 1,661,316 |
| Прочие счета в финансовых учреждениях | 276,086 | 255,782 |
| Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение | 7,997,208 | 13,741,534 |
| Резерв под обесценение | (5,787,982) | (5,893,931) |
| Всего средства в финансовых учреждениях | 2,209,226 | 7,847,603 |

Средства на корреспондентских счетах в прочих финансовых учреждениях на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 года, представляют собой гарантийные взносы в фонды международных платежных систем Visa International, MasterCard и WESTERN UNION, а также клиринговое обеспечение.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 9 месяцев 2016 года:

| | 9 месяцев 2016 года | 9 месяцев 2015 года |
|--|---------------------|---------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | (5,893,931) | (50,461) |
| Изменение резервов под обесценение | 105,949 | (28,027) |
| Резерв под обесценение на 30 сентября | (5,787,982) | (78,488) |

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

| | Расчеты на валютной секции ММВБ | Просрочен- ные межбан- ковские кредиты | Срочные межбанков- ские кредиты и депозиты | Операции обратного РЕПО | Прочие счета в финансовых учреждениях | Всего средства в финансовых учреждениях |
|--|---------------------------------------|---|---|-------------------------------|---|--|
| Международные рейтинги инвестиционная категория | | | | | | |
| Moody's Ba2 | - | - | 11 | - | - | 11 |
| Fitch BBB- | 1,953,810 | - | - | - | 33,836 | 1,987,645 |
| Итого международные рейтинги инвестиционная категория | 1,953,810 | - | 11 | - | 33,836 | 1,987,657 |
| Без рейтинга | - | 5,789,991 | - | - | 219,561 | 6,009,552 |
| Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение | 1,953,810 | 5,789,991 | 11 | - | 253,397 | 7,997,208 |
| Резерв под обесценение | - | (5,787,982) | - | - | - | (5,787,982) |
| Всего средства в финансовых учреждениях | 1,953,810 | 2,009 | 11 | - | 253,397 | 2,209,226 |

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Расчеты на валютной секции ММВБ | Просрочен- ные межбан- ковские кредиты | Срочные межбанков- ские кредиты и депозиты | Операции обратного РЕПО | Прочие счета в финансовых учреждениях | Всего средства в финансовых учреждениях |
|--|---------------------------------------|---|---|-------------------------------|---|--|
| Международные рейтинги инвестиционная категория | | | | | | |
| Fitch BBB- | - | - | 3,900,000 | - | 19,175 | 3,919,175 |
| Итого международные рейтинги инвестиционная категория | - | - | 3,900,000 | - | 19,175 | 3,919,175 |
| Международные рейтинги спекулятивная категория | | | | | | |
| S&P BB+ | - | - | 1,000,301 | - | - | 1,000,301 |
| S&P B+ | - | - | 1,000,309 | - | - | 1,000,309 |
| Итого международные рейтинги спекулятивная категория | - | - | 2,000,610 | - | - | 2,000,610 |
| Без рейтинга | 1,661,316 | 5,893,601 | 30,225 | - | 236,607 | 7,821,749 |
| Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение | 1,661,316 | 5,893,601 | 5,930,835 | - | 255,782 | 13,741,534 |
| Резерв под обесценение | - | (5,893,601) | (330) | - | - | (5,893,931) |
| Всего средства в финансовых учреждениях | 1,661,316 | - | 5,930,505 | - | 255,782 | 7,847,603 |

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

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы был один контрагент, остаток на депозите в котором превышал 200 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: десять контрагентов). Совокупная сумма этих средств составляла 1 953 810 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 13 558 258 тыс. руб.) или 24,0% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2015 года: 95,8%).

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Географический анализ, средств в финансовых учреждений, по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 23.

13 Кредиты и авансы клиентам

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Ссуды, выданные юридическим лицам, некредитным организациям | 143,211,404 | 101,284,535 |
| Ссуды, выданные физическим лицам | 29,703,269 | 27,035,982 |
| Учтенные векселя | 600,184 | 600,184 |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение | 173,514,857 | 128,920,701 |
| Резерв под обесценение | (34,299,435) | (29,610,744) |
| Всего кредиты и авансы клиентам | 139,215,422 | 99,309,957 |

В течение девяти месяцев 2016 года и 2015 года Группа не предоставляла кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

Резервы по обесценению активов АКБ "Российский Капитал" (ПАО) были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных кредитов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. В течение 1-го полугодия 2015 года и 2014 года резервы корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим кредитам. Увеличение резервов по обесценению активов объясняется присоединением балансовых остатков ОАО «Губернский Банк «Тарханы» при реорганизации Банка в августе 2011 года и ОАО КБ «Потенциал» при реорганизации Банка в апреле 2012 года, а также ОАО КБ «Эллипс Банк» при реорганизации Банка в ноябре 2014 года, а также приобретения ПАО "Социнвестбанк" в декабре 2015 года. Изменение резервов под обесценение в 2015 года представлено в примечании 6, и связано с досозданием резервов под обесценение по кредитам, действовавшим по состоянию на 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2016 года, преимущественно физических лиц, а также созданием резервов по работающим кредитам.

Кредиты и авансы клиентам включают следующие классы:

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 46,684,587 | 37,945,369 |
| необеспеченные ссуды | 52,042,097 | 37,415,999 |
| ссуды, обеспеченные залогом имущества | 23,124,942 | 20,927,857 |
| ссуды, обеспеченные поручительствами компаний | 34,069,512 | 14,144,970 |
| ссуды, обеспеченные прочими видами залога | 10,752,414 | 10,348,750 |
| ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 5,256,990 | 5,291,462 |
| ссуды, обеспеченные залогом запасов | 1,584,315 | 2,846,294 |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение | 173,514,857 | 128,920,701 |
| Резерв под обесценение | (34,299,435) | (29,610,744) |
| Всего кредиты и авансы клиентам | 139,215,422 | 99,309,957 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение девяти месяцев 2016 года:

| | Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 г. | Реализация проблемных активов по договорам цессии | Изменение резервов за период | Присоединение банков | Резерв под обесценение на 30 сентября 2016 г. |
|--|--|---|------------------------------|----------------------|---|
| ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 4,526,530 | - | 925,243 | - | 5,451,773 |
| ссуды, обеспеченные прочими видами залога | 2,459,765 | - | 2,495,131 | - | 4,954,896 |
| ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 1,877,072 | - | 30 | - | 1,877,102 |
| ссуды, обеспеченные залогом запасов | 1,590,999 | - | (97,524) | - | 1,493,475 |
| ссуды, обеспеченные залогом имущества | 2,326,106 | - | 214,644 | - | 2,540,750 |
| ссуды, обеспеченные поручительствами компаний | 2,269,875 | - | 182,251 | - | 2,452,126 |
| необеспеченные ссуды | 14,560,397 | - | 968,916 | - | 15,529,313 |
| Всего кредиты и авансы клиентам | 29,610,744 | - | 4,688,691 | - | 34,299,435 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

| | Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г. | Реализация проблемных активов по договорам цессии | Изменение резервов за период | Присоединение ПАО «Социнвестбанк» | Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 г. |
|--|---|--|------------------------------------|---|--|
| ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 1,752,326 | (30,396) | 2,671,332 | 133,268 | 4,526,530 |
| ссуды, обеспеченные прочими видами залога | 1,115,037 | - | 1,333,318 | 11,410 | 2,459,765 |
| ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 1,878,371 | - | (1,527) | 228 | 1,877,072 |
| ссуды, обеспеченные залогом запасов | 1,522,996 | - | 43,250 | 24,753 | 1,590,999 |
| ссуды, обеспеченные залогом имущества | 1,902,905 | (130,495) | 462,730 | 90,966 | 2,326,106 |
| ссуды, обеспеченные поручительствами компаний | 869,338 | (19,228) | 1,410,013 | 9,752 | 2,269,875 |
| необеспеченные ссуды | 11,987,264 | (774,141) | 2,717,543 | 629,731 | 14,560,397 |
| Всего кредиты и авансы клиентам | 21,028,237 | (954,260) | 8,636,659 | 900,108 | 29,610,744 |

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

| | 30 сентября 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | % | Сумма (тыс. руб.) | % |
| Физические лица | 29,703,269 | 17.12% | 27,035,982 | 20.97% |
| Торговля и услуги | 25,148,486 | 14.49% | 12,953,300 | 10.05% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 21,779,511 | 12.55% | 20,076,527 | 15.57% |
| Промышленность | 20,745,391 | 11.96% | 11,149,789 | 8.65% |
| Финансы и инвестиции | 19,759,313 | 11.39% | 19,739,501 | 15.31% |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 16,577,648 | 9.55% | 11,460,573 | 8.89% |
| Строительство | 13,156,429 | 7.58% | 10,871,201 | 8.43% |
| Транспорт | 8,625,919 | 4.97% | 1,686,769 | 1.31% |
| Энергетика | 6,400,183 | 3.69% | 7,705,769 | 5.98% |
| Нефтегазовая и химическая отрасли | 5,780,958 | 3.33% | 3,486,741 | 2.70% |
| Государственное управление | 1,607,904 | 0.93% | - | 0.00% |
| Гостиницы и рестораны | 1,500,957 | 0.87% | 1,502,635 | 1.17% |
| Добыча полезных ископаемых | 1,207,086 | 0.70% | 342,847 | 0.27% |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность | 237,960 | 0.14% | 257,858 | 0.20% |
| Здравоохранение | 157,673 | 0.09% | 110,511 | 0.09% |
| Прочее | 1,126,170 | 0.65% | 540,698 | 0.42% |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение | 173,514,857 | 100.0% | 128,920,701 | 100.0% |
| Резерв под обесценение | (34,299,435) | | (29,610,744) | |
| Всего кредиты и авансы клиентам | 139,215,422 | | 99,309,957 | |

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имеет 143 заемщика (на 31 декабря 2015 года: 62 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 121 495 582 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 89 167 854 тыс. руб.), или 70.0%, от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 69.2%).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 30 сентября 2016 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|---|--|---------------------------|--|---|
| Ссуды физическим лицам, не входящие в портфель однородных ссуд | 1,586,386 | (1,337,178) | 249,208 | 84.3% |
| Ипотечное кредитование | 991,076 | (846,216) | 144,860 | 85.4% |
| Нецелевые потребительские кредиты | 591,183 | (486,835) | 104,348 | 82.3% |
| Автокредитование | 4,127 | (4,127) | - | 100.0% |
| Ссуды физическим лицам, входящие в портфель однородных ссуд | 28,116,883 | (3,228,382) | 24,888,501 | 11.5% |
| Автокредитование | 10,935,954 | (647,144) | 10,288,810 | 5.9% |
| Нецелевые потребительские кредиты | 11,088,866 | (1,536,111) | 9,552,755 | 13.9% |
| Ипотечное кредитование | 4,656,045 | (383,549) | 4,272,496 | 8.2% |
| Реструктуризация | 1,436,018 | (661,578) | 774,440 | 46.1% |
| Всего ссуды физическим лицам | 29,703,269 | (4,565,560) | 25,137,709 | 15.4% |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|---|--|---------------------------|--|---|
| Ссуды физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд | 2,146,615 | (1,435,462) | 711,153 | 66.9% |
| Ипотечное кредитование | 1,356,170 | (867,498) | 488,672 | 64.0% |
| Нецелевые потребительские кредиты | 711,249 | (536,392) | 174,857 | 75.4% |
| Автокредитование | 69,842 | (29,573) | 40,269 | 42.3% |
| Реструктуризация | 9,354 | (1,999) | 7,355 | 21.4% |
| Ссуды физическим лицам, входящих в портфель однородных ссуд | 24,889,367 | (1,837,727) | 23,051,640 | 7.4% |
| Автокредитование | 13,363,309 | (466,753) | 12,896,556 | 3.5% |
| Нецелевые потребительские кредиты | 8,039,402 | (1,215,136) | 6,824,266 | 15.1% |
| Ипотечное кредитование | 3,437,216 | (143,739) | 3,293,477 | 4.2% |
| Реструктуризация | 49,440 | (12,099) | 37,341 | 24.5% |
| Всего ссуды физическим лицам | 27,035,982 | (3,273,189) | 23,762,793 | 12.1% |

Существенная доля ссуд физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд, имеет признаки обесценения и представляет собой кредиты, входящие в состав ПФО. Данные ссуды отражены также в ПФО Банка в качестве проблемных активов. По состоянию 30 сентября 2016 года величина задолженности по проблемным ссудам физических лиц, отраженных в составе ПФО, составляла 1 334 млн руб., в том числе не входящих в портфель однородных ссуд - 1 334 061 млн руб. (на 31 декабря 2015 года: 1 360 016 тыс. руб. и 1 328 425 тыс. руб. соответственно).

Увеличение ссудного портфеля физических лиц произошло в 2011 - 2015 годах, после разработки и запуска стандартизированных розничных продуктов кредитования, что привело к значительному росту ссуд физических лиц, входящих в портфель однородных ссуд.

Группа продолжает активно наращивать свой работающий кредитный портфель, в том числе посредством приобретения розничных портфелей автокредитов и ипотечных кредитов других банков: в течение девяти месяцев 2016 года Группой реализовано 6 проектов с четырьмя банками-контрагентами на общую сумму порядка 2 843 млн. руб. (в течение девяти месяцев 2015 года: 6 проектов с двумя банками-контрагентами на общую сумму 6 560 млн. руб.).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Долговые финансовые активы</i> | | |
| Облигационные займы Российской Федерации | 26,235,949 | 12,601,730 |
| Корпоративные еврооблигации | 7,145,722 | 9,026,294 |
| Еврооблигационные займы Российской Федерации | 4,778,407 | 5,477,157 |
| Корпоративные облигации | 209,466 | 6,965,676 |
| Облигационные займы стран ОЭСР | 73,229 | 81,853 |
| Региональные и муниципальные облигации | 29,505 | - |
| Всего долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 38,472,278 | 34,152,710 |
| <i>Долевые финансовые активы</i> | | |
| Строительство | 4,564,999 | - |
| Промышленность | 2,236,991 | 2,979,403 |
| Финансы и инвестиции | 2,824,292 | 2,071,314 |
| Энергетика | 1,057 | 499 |
| Прочие отрасли | 10,573 | 5 |
| Всего долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9,637,912 | 5,051,221 |
| Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение | 48,110,190 | 39,203,931 |
| Резерв под обесценение | (5,050,760) | (3,052,972) |
| Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 43,059,430 | 36,150,959 |

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 30 сентября 2016 года:

| | Стоимость при первоначальном признании | Сумма обесценения | Переоценка по справедливой стоимости | Балансовая стоимость |
|---|--|--------------------|--------------------------------------|----------------------|
| <i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i> | | | | |
| Строительство | 4,599,784 | (34,785) | - | 4,564,999 |
| Промышленность | 2,060,225 | (2,060,225) | - | - |
| Финансы и инвестиции | 2,944,791 | (2,944,523) | - | 268 |
| Энергетика | 2,717 | - | (1,659) | 1,057 |
| Фармацевтика | 237 | - | (237) | - |
| Прочие отрасли | 32,056 | (11,228) | - | 20,828 |
| Всего долевые финансовые активы | 9,639,809 | (5,050,760) | (1,897) | 4,587,152 |

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2015 года:

| | Стоимость при первоначальном признании | Сумма обесценения | Переоценка по справедливой стоимости | Балансовая стоимость |
|---|--|--------------------|--------------------------------------|----------------------|
| <i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i> | | | | |
| Промышленность | 2,979,403 | (2,979,403) | - | - |
| Финансы и инвестиции | 2,071,314 | (73,564) | - | 1,997,750 |
| Энергетика | 2,717 | - | (2,218) | 499 |
| Прочие отрасли | 5 | (5) | - | - |
| Всего долевые финансовые активы | 5,053,439 | (3,052,972) | (2,218) | 1,998,249 |

Далее представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в облигационный портфель, имеющийся в наличии для продажи, по состоянию на 30 сентября 2016 года.

| | Облигационные займы Российской Федерации | Еврооблигационные займы Российской Федерации | Облигационные займы стран ОЭСР | Региональный и муниципальные облигации | Корпоративные еврооблигации | Корпоративные облигации | Всего финансовые активы удерживаемые до погашения |
|--|--|--|--------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------|---|
| Международные рейтинги, инвестиционная категория | | | | | | | |
| S&P BBB- | 2,843,430 | - | - | - | 489,366 | - | 3,332,796 |
| Fitch BBB- | 7,312,647 | - | - | - | - | 44,053 | 7,356,700 |
| Всего международные рейтинги, инвестиционная категория | 10,156,077 | - | - | - | 489,366 | 44,053 | 10,689,497 |
| Международные рейтинги, спекулятивная категория | | | | | | | |
| S&P BB+ | 16,079,872 | 4,778,407 | - | - | 4,302,993 | 1,923 | 25,163,195 |
| Fitch BB | - | - | - | 27,503 | - | - | 27,503 |
| S&P BB | - | - | - | - | 1,173,028 | - | 1,173,028 |
| Fitch BB- | - | - | - | - | - | 1,956 | 1,956 |
| S&P B+ | - | - | - | - | 994,246 | - | 994,246 |
| Fitch B+ | - | - | - | 2,002 | - | - | 2,002 |
| S&P B- | - | - | 73,229 | - | - | - | 73,229 |
| Moody's Ba3 | - | - | - | - | 186,090 | 56,900 | 242,990 |
| Moody's Ba2 | - | - | - | - | - | 83,581 | 83,581 |
| Всего международные рейтинги, спекулятивная категория | 16,079,872 | 4,778,407 | 73,229 | 29,505 | 6,656,357 | 144,360 | 27,761,730 |
| Без рейтинга | - | - | - | - | - | 21,051 | 21,051 |
| Балансовая стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи | 26,235,949 | 4,778,407 | 73,229 | 29,505 | 7,145,723 | 209,464 | 38,472,278 |

Далее представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в облигационный портфель, имеющийся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

| | Облигационные займы Российской Федерации | Еврооблигационные займы Российской Федерации | Облигационные займы стран ОЭСР | Региональный и муниципальные облигации | Корпоративные еврооблигации | Корпоративные облигации | Всего финансовые активы удерживаемые до погашения |
|--|--|--|--------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------|---|
| Международные рейтинги, инвестиционная категория | | | | | | | |
| Fitch BBB- | 12,601,730 | - | - | - | - | - | 12,601,730 |
| Всего международные рейтинги, инвестиционная категория | 12,601,730 | - | - | - | - | - | 12,601,730 |
| Международные рейтинги, спекулятивная категория | | | | | | | |
| S&P BB+ | - | 5,477,157 | - | - | 6,070,665 | - | 11,547,822 |
| S&P BB | - | - | - | - | 815,378 | - | 815,378 |
| Fitch BB | - | - | - | - | - | 31,459 | 31,459 |
| Fitch BB- | - | - | - | - | - | 1,005,170 | 1,005,170 |
| S&P BB- | - | - | - | - | 623,089 | - | 623,089 |
| S&P B+ | - | - | - | - | 969,505 | 1,654 | 971,159 |
| S&P B- | - | - | 81,853 | - | - | 3,939,832 | 4,021,685 |
| Fitch B+ | - | - | - | - | - | 824,725 | 824,725 |
| Moody's B3 | - | - | - | - | - | 1,081,606 | 1,081,606 |
| Moody's Ba1 | - | - | - | - | 547,657 | - | 547,657 |
| Moody's Ba2 | - | - | - | - | - | 81,230 | 81,230 |
| Всего международные рейтинги, спекулятивная категория | - | 5,477,157 | 81,853 | - | 9,026,294 | 6,965,676 | 21,550,980 |
| Балансовая стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи | 12,601,730 | 5,477,157 | 81,853 | - | 9,026,294 | 6,965,676 | 34,152,710 |

По состоянию на 30 сентября 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги (корпоративные облигации, государственные облигации Российской Федерации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 5 037 512 тыс. руб. (31 декабря 2015г.: 0. руб.).

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

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

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| Корпоративные облигации | 828,402 | 3,212,328 |
| Региональные и муниципальные облигации | 11,366 | 182,600 |
| Облигационные займы Российской Федерации | 15,807,188 | 18,353,072 |
| Корпоративные еврооблигации | 26,484,126 | 24,316,544 |
| Еврооблигационные займы Российской Федерации | 3,803,543 | 11,884,152 |
| Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение | 46,934,625 | 57,948,696 |
| Резерв под обесценение | (248,069) | (241,436) |
| Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения | 46,686,556 | 57,707,260 |

В таблице ниже представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 30 сентября 2016 года:

| | Облигационные займы Российской Федерации | Еврооблигационные займы Российской Федерации | Облигационные займы стран ОЭСР | Региональный и муниципальные облигации | Корпоративные еврооблигации | Корпоративные облигации | Всего финансовые активы удерживаемые до погашения |
|---|--|--|--------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------|---|
| Международные рейтинги, инвестиционная категория | | | | | | | |
| S&P BBB- | 15,123,102 | - | - | - | 2,012,825 | - | 17,135,927 |
| Fitch BBB- | 684,086 | - | - | - | - | 248,747 | 932,833 |
| Всего международные рейтинги, инвестиционная категория | 15,807,188 | - | - | - | 2,012,825 | 248,747 | 18,068,760 |
| Международные рейтинги, спекулятивная категория | | | | | | | |
| S&P BB+ | - | 3,803,543 | - | - | 17,821,585 | 10,853 | 21,635,980 |
| Fitch BB | - | - | - | - | 1,172,725 | - | 1,172,725 |
| S&P BB- | - | - | - | - | 1,077,791 | - | 1,077,791 |
| S&P B+ | - | - | - | - | 2,246,359 | - | 2,246,359 |
| Fitch B+ | - | - | - | 11,366 | - | - | 11,366 |
| Moody's Ba3 | - | - | - | - | 2,152,842 | 320,733 | 2,473,575 |
| Всего международные рейтинги, спекулятивная категория | - | 3,803,543 | - | 11,366 | 24,471,301 | 331,586 | 28,617,796 |
| Без рейтинга | - | - | - | - | - | 248,069 | 248,069 |
| Всего финансовые активы удерживаемые до погашения, до вычета резерва под обесценение | 15,807,188 | 3,803,543 | - | 11,366 | 26,484,126 | 828,402 | 46,934,625 |
| Резерв под активы удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | (248,069) | (248,069) |
| Всего финансовые активы удерживаемые до погашения | 15,807,188 | 3,803,543 | - | 11,366 | 26,484,126 | 580,333 | 46,686,556 |

В таблице ниже представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Облигационные займы Российской Федерации | Еврооблига- ционные займы Российской Федерации | Облигационные займы стран ОЭСР | Региональ- ный и муници- пальные облигации | Корпоратив- ные еврооблигации | Корпоративные облигации | Всего финансовые активы удержива- емые до погашения |
|---|---|---|--------------------------------------|---|-------------------------------------|----------------------------|--|
| Международные рейтинги, инвестиционная категория | | | | | | | |
| Fitch BBB- | 18,353,072 | - | - | - | - | 355,455 | 18,708,527 |
| Всего международные рейтинги, инвестиционная категория | 18,353,072 | - | - | - | - | 355,455 | 18,708,527 |
| Международные рейтинги, спекулятивная категория | | | | | | | |
| Fitch BB+ | - | - | - | 143,385 | - | 621,743 | 765,128 |
| S&P BB+ | - | 11,884,152 | - | - | 14,602,250 | 24,690 | 26,511,092 |
| Fitch BB | - | - | - | - | - | 522,217 | 522,217 |
| S&P BB | - | - | - | - | 1,559,400 | - | 1,559,400 |
| S&P BB- | - | - | - | - | 1,251,631 | - | 1,251,631 |
| S&P B+ | - | - | - | - | 2,775,112 | - | 2,775,112 |
| S&P B- | - | - | - | - | - | 1,072,574 | 1,072,574 |
| Fitch B+ | - | - | - | 39,215 | - | - | 39,215 |
| Moody's B3 | - | - | - | - | - | 1,062 | 1,062 |
| Moody's Ba1 | - | - | - | - | 1,275,600 | - | 1,275,600 |
| Moody's Ba3 | - | - | - | - | 2,852,551 | 373,151 | 3,225,702 |
| Всего международные рейтинги, спекулятивная категория | - | 11,884,152 | - | 182,600 | 24,316,544 | 2,615,437 | 38,998,733 |
| Без рейтинга | - | - | - | - | - | 241,436 | 241,436 |
| Всего финансовые активы удерживаемые до погашения, до вычета резерва под обесценение | 18,353,072 | 11,884,152 | - | 182,600 | 24,316,544 | 3,212,328 | 57,948,696 |
| Резерв под активы удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | (241,436) | (241,436) |
| Всего финансовые активы удерживаемые до погашения | 18,353,072 | 11,884,152 | - | 182,600 | 24,316,544 | 2,970,892 | 57,707,260 |

По состоянию на 30 сентября 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 4 403 118 тыс. руб. (31 декабря 2015г.: 4 549 794 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2016 года еврооблигации, классифицируемые как финансовые активы, удерживаемые до погашения, в размере 17 439 661 тыс. руб. находятся в залоге по сделкам, привлеченных средств в депозиты, при этом срок кредитования по каждой сделке соответствует дате погашения облигации.

16 Прочие активы

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Требования по банковским операциям | 2,580,727 | 853,109 |
| Предоплата и прочие дебиторы | 2,238,934 | 332,749 |
| Прочие требования по судебным разбирательствам | 2,021,228 | 1,652,413 |
| Расчеты по договорам долевого участия | 960,314 | - |
| Расходы будущих периодов | 134,741 | 187,564 |
| Внеоборотные запасы | 44,625 | 717,051 |
| Расчеты с сотрудниками | 23,951 | 19,041 |
| Незавершенные расчеты | 18,713 | 21,396 |
| Выплаты страхового возмещения вкладчикам | 11,108 | - |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 10,862 | 10,861 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 7,593 | - |
| Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль | 4,134 | 8,183 |
| Памятный монеты | 3,962 | 4,013 |
| Средства в расчетах | 3,346 | 10,002 |
| Требования по договорам передачи имущества ОАО «НОТА-БАНК» | 159 | 415,169 |
| Прочее | 99 | 104 |
| Всего прочие активы до вычета резерва под обесценение | 8,064,495 | 4,231,655 |
| Резерв под обесценение | (2,656,773) | (2,315,024) |
| Всего прочие активы | 5,407,722 | 1,916,631 |

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

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ прочих активов, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17 Средства финансовых учреждений

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Срочные кредиты и депозиты других банков | 17,392,228 | 28,884,256 |
| Срочные кредиты и депозиты Банка России | - | 1,573,138 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 1,214,266 | 930,141 |
| Сделки прямого РЕПО с Банком России | 4,662,603 | - |
| Сделки прямого РЕПО с другими банками | 34,803,133 | - |
| Прочие счета финансовых учреждений | 21,222 | 49 |
| Всего средства финансовых учреждений | 58,093,453 | 31,387,584 |

В течение девяти месяцев 2016 года Группа не привлекала средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 30 сентября 2016 года средства финансовых учреждений в сумме более 200 000 тыс. руб. были привлечены от семнадцати контрагентов, в том числе Банка России, (на 31 декабря 2015 года: десяти контрагентов) в сумме 56 848 483 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 30 684 347 тыс. руб.) и составили 99.7% от средств финансовых учреждений (на 31 декабря 2015 года: 97.9%), что представляет собой высокую концентрацию.

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27

18 Средства клиентов

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| <i>Средства государственных и общественных организаций</i> | | |
| Текущие и расчетные счета | 371,461 | 93,735 |
| Срочные депозиты | 671,680 | 299,173 |
| Всего средства государственных и общественных организаций | 1,043,141 | 392,908 |
| <i>Средства негосударственных юридических лиц</i> | | |
| Текущие и расчетные счета | 8,635,431 | 2,998,220 |
| Срочные депозиты | 24,918,238 | 19,860,300 |
| Всего средства негосударственных юридических лиц | 33,553,669 | 22,858,520 |
| <i>Средства физических лиц</i> | | |
| Текущие счета и счета до востребования | 3,292,534 | 2,401,006 |
| Срочные депозиты | 140,367,598 | 146,667,199 |
| Всего средства физических лиц | 143,660,132 | 149,068,205 |
| Всего средства клиентов | 178,256,942 | 172,319,633 |

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

В течение девяти месяцев 2016 года Группа не привлекала средства клиентов по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 30 сентября 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|---|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | % | Сумма (тыс. руб.) | % |
| Физические лица | 143,660,132 | 80.59% | 149,068,205 | 83.63% |
| Финансы и инвестиции | 13,041,946 | 7.32% | 15,601,466 | 8.75% |
| Торговля и услуги | 8,135,563 | 4.56% | 3,143,916 | 1.76% |
| Промышленность | 5,546,617 | 3.11% | 1,283,889 | 0.72% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 4,595,234 | 2.58% | 633,129 | 0.36% |
| Строительство | 1,892,384 | 1.06% | 1,249,626 | 0.70% |
| Страхование | 701,581 | 0.39% | 177,913 | 0.10% |
| Общественные организации | 403,569 | 0.23% | 95,532 | 0.05% |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 75,120 | 0.04% | 361,058 | 0.20% |
| Транспорт | 53,605 | 0.03% | 107,708 | 0.06% |
| Добыча полезных ископаемых | 36,479 | 0.02% | 23,347 | 0.01% |
| Гостиницы и рестораны | 15,976 | 0.01% | 75,682 | 0.04% |
| Образование | 11,738 | 0.01% | 21,991 | 0.01% |
| Здравоохранение | 11,361 | 0.01% | 24,208 | 0.01% |
| Энергетика | 5,175 | 0.00% | 204,106 | 0.11% |
| Издательство и полиграфическая деятельность | 2,645 | 0.00% | 180,235 | 0.10% |
| Нефтегазовая и химическая отрасли | 1,183 | 0.00% | 25,596 | 0.01% |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность | 1,141 | 0.00% | 11,680 | 0.01% |
| Государственный сегмент | 474 | 0.0% | - | 0.00% |
| Связь и телекоммуникации | 20 | 0.00% | 24,932 | 0.01% |
| Прочее | 64,999 | 0.04% | 5,414 | 0.00% |
| Всего средства клиентов | 178,256,942 | 100.0% | 172,319,633 | 100.0% |

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19 Выпущенные долговые обязательства

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-------------------|------------------|
| Собственные векселя | 227,454 | 20,627 |
| Облигации | 13,336,503 | 7,122,276 |
| Всего выпущенные долговые обязательства | 13,563,957 | 7,142,903 |

По состоянию на 30 сентября 2016 года объем выпущенных облигаций Банка, находящихся в обращении, составил 20 017 500 тыс. руб., из которых 6 680 997 тыс. руб. выкуплены Банком и доступны для продажи.

Информация по действующим и погашенным выпускам собственных облигаций Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлена в таблице ниже:

| Бумага | Дата размещения | Текущая ставка купона | Оферта | Погашение | Объем по номиналу | 31 декабря 2015 | 30 сентября 2016 | ISIN |
|---|-----------------|-----------------------|------------|------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Облигационные выпуски, находящиеся в обращении | | | | | | | | |
| РосКап 01 (выпуск) | 24.09.1999 | 0.0% | - | 16.09.2029 | 17,500 | 17,500 | 10,408 | - |
| РосКап Б02 (выпуск) | 28.11.2014 | 10.5% | 29.11.2016 | 22.11.2019 | 13,000,000 | 700,130 | 6,289,602 | RU000A0JV0N6 |
| РосКап Б03 (выпуск) | 22.01.2015 | 10.5% | 23.01.2017 | 16.01.2020 | 3,000,000 | 1,000,000 | 3,049,985 | RU000A0JV565 |
| РосКап Б04 (выпуск) | 26.01.2015 | 10.5% | 25.01.2017 | 20.01.2020 | 4,000,000 | 4,000,000 | 3,986,508 | RU000A0JV6D4 |
| Всего облигационные выпуски, находящиеся в обращении | | | | | 20,017,500 | 5,717,630 | 13,336,503 | |
| Погашенные облигационные выпуски | | | | | | | | |
| РосКап Б01 (выпуск) | 10.09.2013 | 12.0% | 10.09.2013 | 06.09.2016 | 8,000,000 | 1,002,608 | - | RU000A0JT526 |
| РосКап 03 (выпуск) | 25.10.2012 | 12.0% | 25.10.2012 | 28.10.2015 | 3,000,000 | 3,000,000 | - | RU000A0JT825 |
| Всего погашенные облигационные выпуски | | | | | 11,000,000 | 4,002,608 | - | |

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23.

20 Прочие заемные средства

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Займы ГК АСВ | 8,186,111 | 5,988,691 |
| Всего прочие заемные средства | 8,186,111 | 5,988,691 |

24 июня 2016 года Группой привлечен депозит от Агентства сроком на 5 лет на сумм 6 800 000 тыс руб. с номинальной процентной ставкой 0.51% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группой, в процессе реорганизации путем присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк» привлечен заем, предоставленный Агентством в 2014 году сроком на 10 лет на сумму 3 360 млн. руб. с номинальной процентной ставкой 0,51%.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группой, в процессе консолидации с ПАО «Сочиинвестбанк» были привлечены от Агентства займы на общую сумму 7 600 млн. руб., в том числе:

- 24 сентября 2015 г. предоставлен заем в размере 7 100 000 тыс. руб. на срок до 24 сентября 2025 г. с процентной ставкой 0,51% годовых;
- 25 сентября 2015 г. Банк предоставил ПАО «Сочиинвестбанку» заем за счет средств Агентства заем в размере 500 000 тыс. руб. по ставке 6,01% на 6 лет.

Также в рамках передачи активов и обязательств «НОТА-Банк» (ПАО) привлечен от Агентства заем в размере 400 000 тыс. руб. с процентной ставкой 6,0%.

В Отчете о совокупном доходе отражен доход, связанный с дисконтированием и амортизацией займов в размере 1 658 082 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года расход в размере 975 930 тыс. руб.).

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ прочих заемных средств представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

21 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства:

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Задолженность перед персоналом | 265,938 | 179,851 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 164,805 | 126,420 |
| Транзитные счета для погашения кредитов | 160,141 | 64,933 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 49,132 | - |
| Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль | 44,571 | 47,283 |
| Кредиторская задолженность | 41,494 | 103,550 |
| Невыясненные суммы | 22,837 | 20,751 |
| Расчеты с судебными приставами | 12,456 | 1,478,611 |
| Расчеты с ГК «АСВ» | 9,334 | 46,418 |
| Отложенные доходы по кредитным операциям | 7,344 | 24,853 |
| Прочее | 6,038 | 8,472 |
| Всего прочие обязательства | 784,090 | 2,159,406 |

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 23.

22 Уставный капитал

| | Количество акций, млн штук | Номинал одной акции/ доли, руб. | Номинальная стоимость, тыс. руб. | Стоимость, скорректированная на инфляцию, тыс. руб. |
|--|----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---|
| <i>По состоянию на 31 декабря 2015 года</i> | | | | |
| Обыкновенные акции | 918,693,281,507 | 0.000000004 | 3,333,882 | 3,333,882 |
| Привилегированные акции | 536,250 | 0.01 | 5,362,500 | 5,362,500 |
| Эмиссионный доход | | | 22,439,992 | 22,439,992 |
| <i>По состоянию на 30 сентября 2016 года</i> | | | | |
| Обыкновенные акции | 918,693,281,507 | 0.000000004 | 3,333,882 | 3,333,882 |
| Привилегированные акции | 1,436,250 | 0.01 | 14,362,500 | 14,362,500 |
| Эмиссионный доход | | | 22,439,992 | 22,439,992 |

Согласно российскому законодательству в случае, если Банком России установлено, что величина собственных средств (капитала) банка (определяемая в порядке, установленном Банком России) оказалась меньше размера уставного капитала банка, определенного зарегистрированными в установленном порядке учредительными документами банка, Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), если к моменту принятия данного решения учредители (участники) банка не приняли решения об уменьшении размера уставного капитала банка.

В течение 2011 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» при его присоединении к Банку в форме филиала 15 августа 2011 года. В результате конвертации акций из 700 001 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» часть средств в размере 333 875 тыс. руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 366 126 тыс. руб. образовала фонд "Результат от конвертации акций при присоединении банков».

В течение 2012 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» при его присоединении к Банку в форме филиала 23 апреля 2012 года. В результате конвертации акций из 1 290 000 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» часть средств в размере 1.17 руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 1 290 000 тыс. руб. увеличила фонд "Результат от конвертации акций при присоединении банков» до 1 656 126 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

В результате конвертации акций при присоединении КБ ОАО «Эллипс Банка» в ноябре 2014 года из 2 000 000 тыс. руб. уставного капитала часть средств в размере 0.40 руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 2 200 000 тыс. руб. увеличила фонд "Результат от конвертации акций при присоединении банков» до 3 656 126 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 17 696 382 тыс. руб., в том числе: обыкновенные акции - 3 333 882 тыс. руб. и привилегированные - 14 362 500 тыс. руб. (31 декабря 2015г.: 3 333 882 тыс. руб. и 5 362 500 тыс. руб. соответственно). По состоянию на 30 сентября 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Единственным акционером Банка является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 30 сентября 2016 года количество акций Банка в обращении составило 918 694 717 757 млн. штук (31 декабря 2015г.: 918 693 817 757 млн штук). Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 30 сентября 2016 года эмиссионный доход, образовавшийся при проведении эмиссий (выпуска) акций, включен в соответствующую статью в сумме 22 439 992 тыс. руб. (31 декабря 2015г.: 22 439 992 тыс. руб.).

Акции АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

23 Управление рисками

Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

Общая информация и видах значимых рисков

Политика управления рисками в Группе направлена на создание эффективной системы, позволяющей удерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банков-участников Группы и интересам их кредиторов и вкладчиков.

Система управления рисками в Группе направлена на выявление, измерение, мониторинг, контроль и предотвращение различных видов рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу банков-участников Группы. В рамках деятельности Группы выделяются следующие риски: риск потери ликвидности, рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), регуляторный риск, операционный риск, правовой риск, репутационный риск, стратегический риск, страновой риск.

Подразделением, координирующим процесс управления рисками в каждом из банков-участников Группы, является Департамент рисков. Прочие подразделения банков-участников Группы участвуют в процессе управления рисками в пределах своей компетенции. Стратегия управления рисками и основные подходы к управлению рисками на уровне Группы определяется Правлением и Советом Директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). Контроль за соответствие системы управления рисками в ПАО «Сочиинвестбанк» общегрупповым требованиям осуществляется Наблюдательным Советом ПАО «Сочиинвестбанк».

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.

Система внутреннего контроля

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке функционирует система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

В соответствии с п. 12.2. Устава Система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, определяются Уставом Банка, Положением об организации системы внутреннего контроля, иными положениями о системе внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами Банка.

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из:

- органов управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- Ревизионной комиссии Банка;
- главного бухгалтера Банка (его заместителей);
- руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;
- структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - а) Службу внутреннего аудита;
 - б) Службу внутреннего контроля;
 - в) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
 - г) Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного сотрудника, осуществляющего проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
 - д) Службу управления рисками;
 - е) Структурное подразделение Банка, отвечающее за информационную безопасность;
 - ж) Ответственного сотрудника (структурное подразделение), осуществляющего мероприятия по исполнению требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»;
 - з) Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, определенных внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование органов внутреннего контроля.

В связи с вступлением в силу новой редакции Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в конце 2014 года в Банке проведены организационные мероприятия по приведению структуры органов внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством и внесены изменения в организационную структуру Банка, а именно назначены руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, и оценку банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей):
 - контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок;
 - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам и масштабам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Органы управления Банка, а также подразделения и служащие (ответственные сотрудники), входящие в систему органов внутреннего контроля, а также иные структурные подразделения и работники Банка, обеспечивают соблюдение действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка.

Полномочия структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

1. Служба внутреннего аудита осуществляет:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; Оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля; проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.
- Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность Советом директоров Банка на основании предварительной рекомендации Комитета совета директоров по аудиту и рискам и должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России и требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности» к деловой репутации.

2. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий (далее - регуляторный риск);
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Председателю Правления и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском; участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

В рамках функционирования системы внутреннего контроля к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Уставом Банка относятся вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой управления рисками, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Протокол заочного голосования Совета директоров №26 от 19.10.2015 утвержден персональный состав Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Банка.

Основными задачами Комитета является:

- содействие Совету директоров Банка в решении задачи по обеспечению наличия и функционирования в Банке эффективной системы внутреннего контроля; Содействие в обеспечении участия Совета директоров Банка в системе управления банковскими рисками и оценке банковских рисков;
- выработка рекомендаций по вопросам проведения внешних аудиторских проверок, выбора/утверждения аудитора Банка, а также об определении размера оплаты услуг аудитора Банка;
- осуществление взаимодействия с Ревизионной комиссией Банка;
- осуществление взаимодействия с аудитором Банка.

Председатель Правления и Правление Банка, в рамках своей компетенции, определенной законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, в порядке, устанавливаемом внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, осуществляют контроль за организацией деятельности Банка путем реализации следующих полномочий:

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Участие органов управления банков-участников Группы в процессе управления рисками

Участие органов управления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в процессе управления рисками:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

Полномочия органов управления закреплены во внутренних документах Банка.

Совет Директоров Банка:

- участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета внутреннего подразделения Банка, осуществляющего аудит, отчета об уровне принимаемых Банком рисков и иных отчетов Банка;
- 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, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, 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, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст. 72.1 Закона о Банке России), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

Председатель Правления Банка:

- утверждение руководителя и штатного расписания службы управления рисками;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;

Правление Банка:

- принимает решение об утверждении кредитной, депозитной, процентной и других политик Банка и осуществляет контроль за их исполнением;
- утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (положения, инструкции, программы, правила, процедуры, методики), за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

Участие органов управления ПАО «Социнвестбанк» в процессе управления рисками:

Наблюдательный совет:

- 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, а также 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 Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

Председатель Правления:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;
- утверждение внутренних документов, регулирующих правила и процедуры деятельности Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным Советом Банка или Правлением Банка;
- принять управленческих решений, обязательных для дочерних обществ, филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений Банка

Правление:

- организация разработки стратегии развития Банка, утверждение среднесрочных направлений деятельности Банка и финансово-хозяйственного плана, в том числе сметы на осуществление деятельности Банка, после одобрения их Наблюдательным Советом Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка;
- определение кредитной и процентной политики, установление тарифов за предоставляемые услуги, определение сроков и условий привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещения привлеченных средств по согласованию с Наблюдательным Советом Банка;

Политика Группы в области снижения рисков

Основными методами политики Группы в области управления рисков являются:

- разработка стратегических планов деятельности Банка в части процесс управления рисками и их выполнение
- своевременная идентификация рисков, проведение количественной оценки, создание системы регулярного мониторинга уровня рисков;
- обеспечение представления оперативной информации руководства Банка об уровне принимаемых рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска;
- развитие системы управления рисками.

Описание отдельных значимых для Группы рисков

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности банков-участников Группы является кредитный риск, который связан с вероятностью получения банком убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами банка финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Система управления кредитным риском предусматривает организацию комплекса мероприятий по контролю и минимизации кредитного риска, направленного на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников банков, входящих в Группу.

Контроль за кредитными рисками осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе осуществления кредитных операций;
- определение отношения к различным видам кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера кредитных рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- создание подсистемы отслеживания кредитных рисков на стадии возникновения негативных тенденций, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Контроль кредитных рисков проводится на постоянной основе, система контроля кредитных рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ кредитных рисков;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

В каждом из банков-участников группы Правление утверждает кредитную политику, которая определяет комплекс целей, задач, принципов и практических мер Банка в части проведения сделок, связанных с принятием кредитного риска. Кредитная политика ПАО «Социнвестбанк» перед утверждением подлежит согласованию с АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Целью кредитной политики является

- обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходного кредитного портфеля;
- определения принципов управления кредитным риском;
- создание централизованной структуры управления кредитным риском;
- повышение качества кредитного процесса;
- создание иерархии полномочий в рамках системы управления кредитным риском;
- создание системы количественных и качественных показателей для определения приемлемого уровня риска (риск-аппетит).
- создание системы лимитов, ограничивающих размер кредитного риска по различным направлениям бизнеса Банка

Риск потери ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем прогнозирования и управления денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств банков-участников Группы, проведения расчетов клиентов и фондирования активных операций. Текущая ликвидная позиция контролируется Казначействами банков-участников Группы. Исполнительные органы банков-участников Группы регулярно рассматривает информацию о ситуации с ликвидностью и принимает необходимые управленческие решения по ее корректировке.

Операционный риск

Источниками операционного риска (риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий) являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации банков-участников Группы.

Управление операционными рисками осуществляется в целях повышения эффективности принимаемых управленческих решений, а также оперативного реагирования на выявленные факторы операционного риска для минимизации вероятности возникновения потерь и/или уменьшения их размеров. В рамках управления операционными рисками банками-участниками Группы осуществляется идентификация (выявление), оценка, мониторинг, контроль и минимизация факторов операционного риска, способных привести к их убыткам, а также страхование операционных рисков по полисам D&O и BBB.

Банками-участниками Группы используются следующие основные методы управления операционными рисками:

- выявление операционного риска посредством анализа внутренних процессов Банков-участников Группы;
- анализ операционных потерь и устранение причин их возникновения;
- оценка операционных рисков на основе сочетания качественных и количественных методов;

Банки-участники Группы ориентированы на постоянное совершенствование методов оценки и приведение их в соответствие с лучшей международной практикой, а также широко применяют страхование для покрытия возможных потерь и минимизации финансовых последствий реализации операционных рисков.

Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Группы 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 Группой 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.

Банки-участники Группы являются резидентами Российской Федерации и осуществляют свою деятельность на территории РФ.

Большинство клиентов банков-участников Группы также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории РФ.

На межбанковском рынке банки-участники Группы размещают имеющиеся средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в иностранных банках в странах с устойчивой экономикой.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Репутация Банков-участников Группы напрямую зависит от регулярного своевременного исполнения ими своих обязательств. В настоящее время банки-участники Группы осуществляют платежи клиентам без задержек, не имеет задолженностей по своим обязательствам.

Банками-участниками Группы прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности их деятельности путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление); выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимуществ перед конкурентами; отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

В целях сохранения и усиления позиций Группы, осуществляется политика, направленная на повышение:

- эффективности работы с существующей клиентской базой, предложение клиентам более широкого спектра современных банковских;
- уровня обслуживания клиента;
- технологичности работы;
- профессиональной подготовки сотрудников Группы.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Группы убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Правовой Департамент осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Группы.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Группой договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы действующего законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

В части управления регуляторным риском в Группе осуществляются следующие мероприятия:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- разработка внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- разработка внутренних документов и организация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основными методами управления рыночными рисками, в соответствии с нормативными документами Банка России, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка.

К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств в активы, имеющие рыночные котировки, анализ событий, влияющих на рыночные котировки, отслеживание рыночных котировок по активам, имеющим рыночные котировки, с целью принятия решения о приобретении или продаже активов, прохождение обязательной процедуры согласования (верификации) сделок.

Процентный, валютный и фондовый риски, входящие в состав рыночного риска, рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фондовый риск

В настоящее время Группа имеет незначительный объем торгового портфеля ценных бумаг и рассматривает фондовый риск несущественный.

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

Для управления фондовым риском Группой используются следующие методы:

- оценка уровня риска производится исходя из фундаментального и технического анализа ценных бумаг с последующим утверждением на Финансовом комитете Банка перечня эмитентов, с акциями и облигациями которых допускается работа;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам рынка ценных бумаг, с которыми Группа оперирует;
- установление и контроль за соблюдением «стоп-лосс» и «стоп-профит» лимитов, ограничивающих потери Группы при проведении операций с инструментами.

Действующая система управления фондовым риском в Группе позволяет ограничить уровень потенциальных потерь и сохранять его на приемлемом уровне.

Рыночный риск по долевым бумагам оценивается, исходя из волатильности инструментов, включаемых в портфель Группы, с последующим утверждением на Правлении перечня эмитентов, с ценными бумагами которых допускается работа, лимита на общий объем вложений в долевые бумаги, а также лимитов «стоп-лосс» и «стоп-профит».

Департамент финансовых рынков является подразделением, которое связано с принятием данного риска. Измерение фондового риска производится Департаментом финансовых рынков. Управление фондовым риском осуществлялось на протяжении отчетного года в полном соответствии со всеми утвержденными внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений при работе на рынке ценных бумаг. Последующий контроль за лимитами и процедурами управления фондовыми рисками осуществляет Служба внутреннего аудита и Агентство.

Валютный риск

Валютный риск минимизируется путем установления и контроля лимитов на размер открытых валютных позиций.

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Группа контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка и Группы, а также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России №124-И и контролируется Финансовым комитетом. Конверсионные операции осуществляются на основании Порядка взаимодействия головного офиса и учреждений при проведении безналичных конверсионных операций. В силу подверженности валютного рынка России воздействию разнообразных факторов, в том числе влиянию регулятора на процесс курсообразования, Финансовый комитет принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования валютных рисков.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентуры.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Процентный риск

Управление процентным риском в Группе направлено на предотвращение ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В процессе управления активами и пассивами Группа подвергается несбалансированному риску изменения процентных ставок. В случае снижения процентных ставок Группа не вправе снизить ставки по ранее привлеченным пассивам, в то же время заемщики Группы могут добиться снижения ставок, поскольку сохраняют возможность ухода в другие банки.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Группы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Группы.

Управление процентным риском в Группе осуществляется с использованием методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Группы в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Группы позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов руководство Группы имеет четкое представление о динамике изменения процентных ставок активов и пассивов различной срочности и динамике изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину процентного риска с использованием различных сценариев изменения рыночных процентных ставок, что позволяет своевременно принимать необходимые решения по реструктуризации активов и пассивов.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 30 сентября 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 и их эквиваленты | 15,248,986 | - | - | - | - | - | 15,248,986 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | 1,372,161 | - | - | - | - | - | 1,372,161 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 3,115,110 | - | - | - | 683 | 3,115,793 |
| Средства в финансовых учреждениях | 2,209,226 | - | - | - | - | - | 2,209,226 |
| Кредиты и авансы клиентам | 86,460 | 4,592,321 | 12,776,540 | 56,623,590 | 45,021,458 | 20,115,053 | 139,215,422 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 190,398 | 188,012 | 7,881,451 | 30,189,410 | 4,610,158 | 43,059,430 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | 54,525 | 1,052,963 | 5,685,477 | 39,893,591 | - | 46,686,556 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | - | 1,574,458 | 1,574,458 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | 2,407,153 | - | - | - | 2,407,153 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 1,508,450 | 1,508,450 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 5,312,046 | 5,312,046 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | - | - | - | - | - | 221,031 | 221,031 |
| Прочие активы | 36,431 | 3,123,176 | 2,132,522 | - | - | 115,593 | 5,407,722 |
| Итого активов | 18,953,264 | 11,075,530 | 18,557,190 | 70,190,518 | 115,104,459 | 33,457,473 | 267,338,434 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 39,292,687 | 15,801,847 | - | 1,216,969 | 1,781,950 | - | 58,093,453 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 14,259,216 | 8,591,887 | 60,982 | 2,000 | 11,682,726 | - | 34,596,811 |
| Средства клиентов физических лиц | 14,716,209 | 114,494,465 | 351,180 | 14,094,273 | 4,004 | - | 143,660,131 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 10,039 | - | 143,108 | 13,336,994 | 73,816 | 13,563,957 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 2,375,523 | 2,375,523 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | 8,186,111 | - | 8,186,111 |
| Прочие обязательства | 700,693 | 83,397 | - | - | - | - | 784,090 |
| Прочие резервы | - | - | - | - | - | 67,179 | 67,179 |
| Итого обязательств | 68,968,805 | 138,981,636 | 412,162 | 15,456,350 | 34,991,785 | 2,516,518 | 261,327,255 |
| Чистая балансовая позиция на 30 сентября 2016 | (50,015,541) | (127,906,106) | 18,145,028 | 54,734,168 | 80,112,674 | 30,940,955 | 6,011,179 |
| Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 30 сентября 2016 | (50,015,541) | (177,921,647) | (159,776,618) | (105,042,450) | (24,929,776) | 6,011,179 | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2015 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 и их эквиваленты | 8,374,947 | - | - | - | - | - | 8,374,947 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | 976,162 | - | - | - | - | - | 976,162 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 688 | 881 | - | - | 1 | - | 1,570 |
| Средства в финансовых учреждениях | 7,817,707 | - | - | - | 29,896 | - | 7,847,603 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1,788,841 | 4,150,856 | 3,354,912 | 37,828,892 | 43,026,947 | 9,159,509 | 99,309,957 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,998,251 | 1,136,463 | 20,234 | 2,455,363 | 30,540,648 | - | 36,150,959 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | 1,062 | 4,584 | 7,111,648 | 50,589,966 | - | 57,707,260 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 1,406,481 | - | 1,406,481 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | 1,333,015 | - | - | - | 1,333,015 |
| Отложенный налоговый актив | 551,226 | - | - | - | - | - | 551,226 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 5,166,551 | 5,166,551 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | - | - | - | - | 221,031 | - | 221,031 |
| Прочие активы | 181,865 | 741,864 | 210 | 515,233 | 337 | 477,122 | 1,916,631 |
| Итого активов | 21,689,687 | 6,031,126 | 4,712,955 | 47,911,136 | 125,815,307 | 14,803,182 | 220,963,393 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 15,481,530 | 11,006,054 | - | 4,900,000 | - | - | 31,387,584 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 6,916,144 | 1,865,056 | 1,010,050 | 1,930,542 | 11,529,636 | - | 23,251,428 |
| Средства клиентов физических лиц | 24,282,150 | 73,694,539 | 24,357,836 | 17,983,235 | 8,750,445 | - | 149,068,205 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1,473 | - | 1,030,791 | 10 | 6,110,629 | - | 7,142,903 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 1,179,399 | 1,179,399 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | 5,988,691 | 5,988,691 |
| Прочие обязательства | 1,831,342 | 328,064 | - | - | - | - | 2,159,406 |
| Прочие резервы | - | - | - | - | - | 83,286 | 83,286 |
| Итого обязательств | 48,512,639 | 86,893,713 | 26,398,677 | 24,813,787 | 26,390,710 | 7,251,376 | 220,260,902 |
| Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 | (26,822,952) | (80,862,587) | (21,685,721) | 23,097,349 | 99,424,597 | 7,551,806 | 702,491 |
| Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2015 | (26,822,952) | (107,685,539) | (129,371,260) | (106,273,911) | (6,849,315) | 702,491 | |

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Текущая, накопленная в 2015 году и с начала 2016 года Группой, статистика по движению вкладов физических лиц показывает, что не менее половины вкладов, открытых в Группе пролонгируется или остается на депозитах с новыми условиями.

Депозиты физических лиц являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 30 сентября 2016 года представлена далее:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,161,421 | 701,937 | 370,027 | 1,015,602 | 15,248,986 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | 1,372,161 | - | - | - | 1,372,161 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,115,793 | - | - | - | 3,115,793 |
| Средства в финансовых учреждениях | 1,996,099 | 213,116 | - | 11 | 2,209,226 |
| Кредиты и авансы клиентам | 137,574,559 | 1,222,037 | 418,826 | - | 139,215,422 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 31,062,072 | 11,724,338 | 273,020 | - | 43,059,430 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 16,398,887 | 29,265,802 | 1,021,867 | - | 46,686,556 |
| Инвестиционная недвижимость | 1,574,458 | - | - | - | 1,574,458 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 2,407,153 | - | - | - | 2,407,153 |
| Отложенный налоговый актив | 1,508,450 | - | - | - | 1,508,450 |
| Основные средства и нематериальные активы | 5,312,046 | - | - | - | 5,312,046 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | 221,031 | - | - | - | 221,031 |
| Прочие активы | 5,337,814 | 63,078 | 6,830 | - | 5,407,722 |
| Итого активов | 221,041,944 | 43,190,308 | 2,090,670 | 1,015,613 | 267,338,434 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 55,608,813 | 1,551,760 | 932,880 | - | 58,093,453 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц, в том числе: | 21,749,575 | 12,711,404 | 135,573 | 258 | 34,596,810 |
| - текущие счета, счета "до востребования" | 8,432,284 | 496,676 | 77,677 | 255 | 9,006,892 |
| - срочные депозиты | 13,317,291 | 12,214,728 | 57,896 | 3 | 25,589,918 |
| Средства клиентов физических лиц, в том числе: | 110,080,408 | 26,616,404 | 6,861,948 | 101,372 | 143,660,132 |
| - текущие счета, счета "до востребования" | 2,636,914 | 416,685 | 192,840 | 46,095 | 3,292,534 |
| - срочные депозиты | 107,443,494 | 26,199,719 | 6,669,108 | 55,277 | 140,367,598 |
| Выпущенные долговые обязательства | 13,563,957 | - | - | - | 13,563,957 |
| Отложенное налоговое обязательство | 2,375,523 | - | - | - | 2,375,523 |
| Прочие заемные средства | 8,186,111 | - | - | - | 8,186,111 |
| Прочие обязательства | 773,202 | 9,007 | 1,881 | - | 784,090 |
| Прочие резервы | 67,179 | - | - | - | 67,179 |
| Итого обязательств | 212,404,768 | 40,888,575 | 7,932,282 | 101,630 | 261,327,255 |
| Чистая балансовая позиция | 8,637,176 | 2,301,733 | (5,841,712) | 913,983 | 6,011,179 |

Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 30 сентября 2016 года Группой выполнены (в евро 1.06%, в долларах США - 1.47%, балансирующая позиция в рублях - 2.64%, сумма открытых валютных позиций - 2.64%). Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года Группой выполнены (в евро 0.08%, в долларах США - 4.49%, балансирующая позиция в рублях - 4.62%, сумма открытых валютных позиций - 4.74%).

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,369,432 | 1,140,296 | 748,973 | 116,246 | 8,374,947 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | 976,162 | - | - | - | 976,162 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,570 | - | - | - | 1,570 |
| Средства в финансовых учреждениях | 7,605,973 | 240,795 | 835 | - | 7,847,603 |
| Кредиты и авансы клиентам | 88,957,118 | 6,027,654 | 4,325,185 | - | 99,309,957 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 21,707,782 | 14,361,323 | 81,854 | - | 36,150,959 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 21,506,564 | 34,859,470 | 1,341,226 | - | 57,707,260 |
| Вложения в дочерние и ассоциированные компании | - | - | - | - | - |
| Инвестиционная недвижимость | 1,406,481 | - | - | - | 1,406,481 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 1,333,015 | - | - | - | 1,333,015 |
| Отложенный налоговый актив | 551,226 | - | - | - | 551,226 |
| Основные средства и нематериальные активы | 5,166,551 | - | - | - | 5,166,551 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | 221,031 | - | - | - | 221,031 |
| Прочие активы | 1,859,268 | 48,719 | 6,033 | 2,611 | 1,916,631 |
| Итого активов | 157,662,173 | 56,678,257 | 6,504,106 | 118,857 | 220,963,393 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 29,525,763 | 1,692,697 | 167,875 | 1,249 | 31,387,584 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | | | | | |
| - текущие счета, счета "до востребования" | 2,962,815 | 97,394 | 31,741 | 5 | 3,091,955 |
| - срочные депозиты | 6,234,750 | 13,732,941 | 191,782 | - | 20,159,473 |
| Средства клиентов физических лиц | | | | | |
| - текущие счета, счета "до востребования" | 1,572,033 | 556,724 | 258,833 | 13,416 | 2,401,006 |
| - срочные депозиты | 105,757,942 | 30,746,687 | 10,018,738 | 143,832 | 146,667,199 |
| Выпущенные долговые обязательства | 7,142,903 | - | - | - | 7,142,903 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1,179,399 | - | - | - | 1,179,399 |
| Прочие резервы | 83,286 | - | - | - | 83,286 |
| Прочие обязательства | 2,144,581 | 11,546 | 3,279 | - | 2,159,406 |
| Прочие заемные средства | 5,988,691 | - | - | - | 5,988,691 |
| Итого обязательств | 162,592,163 | 46,837,989 | 10,672,248 | 158,502 | 220,260,902 |
| Чистая балансовая позиция | (4,929,990) | 9,840,268 | (4,168,142) | (39,645) | 702,491 |

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю и отражено влияние на финансовый результат. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности, включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

| | На 30 сентября 2016 | | На 31 декабря 2015 | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Курс доллара США в рублях | 63.1581 | | 72.8827 | |
| Курс евро в рублях | 70.8823 | | 79.6972 | |
| Уровень чувствительности | Увеличение на 10% | Уменьшение на 10% | Увеличение на 10% | Уменьшение на 10% |
| Валютная пара рубль - доллар США | 230,173 | (230,173) | 984,027 | (984,027) |
| Валютная пара рубль - евро | (584,171) | 584,171 | (416,814) | 416,814 |

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

Группа осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Руководство Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Активы и обязательства Группы в основном концентрированы в России (более 95% от всех активов и обязательств Банка). В других странах (группа развитых стран, СНГ и др.) концентрация активов и обязательств не превышает 1-2%, в основном это средства на счетах типа «НОСТРО» и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года:

| | Россия | ОЭСР | Прочие страны | Итого |
|--|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14,765,633 | 483,353 | - | 15,248,986 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | 1,372,161 | - | - | 1,372,161 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,115,525 | 268 | - | 3,115,793 |
| Средства в финансовых учреждениях | 2,209,226 | - | - | 2,209,226 |
| Кредиты и авансы клиентам | 139,215,422 | - | - | 139,215,422 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 42,986,201 | 73,229 | - | 43,059,430 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 46,686,556 | - | - | 46,686,556 |
| Инвестиционная недвижимость | 1,574,458 | - | - | 1,574,458 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 2,407,153 | - | - | 2,407,153 |
| Отложенный налоговый актив | 1,508,450 | - | - | 1,508,450 |
| Основные средства и нематериальные активы | 5,312,046 | - | - | 5,312,046 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | 221,031 | - | - | 221,031 |
| Прочие активы | 5,400,809 | 6,860 | 52 | 5,407,722 |
| Итого активов | 266,774,672 | 563,710 | 52 | 267,338,434 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 58,093,453 | - | - | 58,093,453 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 22,795,843 | 11,655,389 | 145,327 | 34,596,559 |
| Средства клиентов физических лиц | 143,063,972 | 263,300 | 333,111 | 143,660,383 |
| Выпущенные долговые обязательства | 13,563,957 | - | - | 13,563,957 |
| Отложенное налоговое обязательство | 2,375,523 | - | - | 2,375,523 |
| Прочие заемные средства | 8,186,111 | - | - | 8,186,111 |
| Прочие обязательства | 783,918 | 172 | - | 784,090 |
| Прочие резервы | 67,179 | - | - | 67,179 |
| Итого обязательств | 248,929,956 | 11,918,861 | 478,438 | 261,327,255 |
| Чистая балансовая позиция | 17,844,716 | (11,355,151) | (478,386) | 6,011,178 |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Россия | ОЭСР | Прочие страны | Итого |
|--|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,486,747 | 1,887,289 | 911 | 8,374,947 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | 976,162 | - | - | 976,162 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,391 | 179 | - | 1,570 |
| Средства в финансовых учреждениях | 7,847,603 | - | - | 7,847,603 |
| Кредиты и авансы клиентам | 99,309,957 | - | - | 99,309,957 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 18,604,282 | 15,569,677 | 1,977,000 | 36,150,959 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 21,506,564 | 36,200,696 | - | 57,707,260 |
| Инвестиционная недвижимость | 1,406,481 | - | - | 1,406,481 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 1,333,015 | - | - | 1,333,015 |
| Отложенный налоговый актив | 551,226 | - | - | 551,226 |
| Основные средства и нематериальные активы | 5,166,551 | - | - | 5,166,551 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | 221,031 | - | - | 221,031 |
| Прочие активы | 1,806,436 | 83,747 | 26,448 | 1,916,631 |
| Итого активов | 165,217,446 | 53,741,688 | 2,004,359 | 220,963,393 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 31,387,584 | - | - | 31,387,584 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 9,051,814 | 13,385,630 | 813,984 | 23,251,428 |
| Средства клиентов физических лиц | 146,803,725 | 1,934,747 | 329,733 | 149,068,205 |
| Выпущенные долговые обязательства | 7,142,903 | - | - | 7,142,903 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1,179,399 | - | - | 1,179,399 |
| Прочие заемные средства | 5,988,691 | - | - | 5,988,691 |
| Прочие обязательства | 2,159,406 | - | - | 2,159,406 |
| Прочие резервы | 83,286 | - | - | 83,286 |
| Итого обязательств | 203,796,808 | 15,320,377 | 1,143,717 | 220,260,902 |
| Чистая балансовая позиция | (38,579,362) | 38,421,211 | 860,642 | 702,491 |

24 Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 30 сентября 2016 года.

| | Розничные банковские операции и операции VIP клиентов | Корпоратив- ные банковские операции | Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами | Нераспределен- ные статьи | 30 сентября 2016 |
|--|---|--|--|------------------------------|---------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 557,067 | 338,650 | 5,486,579 | 8,866,690 | 15,248,986 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | - | - | - | 1,372,161 | 1,372,161 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 3,115,793 | - | 3,115,793 |
| Средства в финансовых учреждениях | 205,126 | - | 2,004,100 | - | 2,209,226 |
| Кредиты и авансы клиентам | 25,137,709 | 114,077,713 | - | - | 139,215,422 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 43,059,430 | - | 43,059,430 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 46,686,556 | - | 46,686,556 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | 1,574,458 | 1,574,458 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи | - | - | - | 2,407,153 | 2,407,153 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 1,508,450 | 1,508,450 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | 5,312,046 | 5,312,046 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | - | - | - | 221,031 | 221,031 |
| Прочие активы | 108,149 | 1,422,569 | 126,047 | 3,750,957 | 5,407,722 |
| Итого активов | 870,342 | 140,976,641 | 100,478,505 | 25,012,946 | 267,338,434 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 165,525 | - | 57,927,928 | - | 58,093,453 |
| Средства клиентов | 143,660,132 | 22,947,927 | 11,648,883 | - | 178,256,942 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1,519 | 1,225,935 | 12,336,503 | - | 13,563,957 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 2,375,523 | 2,375,523 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 8,186,111 | 8,186,111 |
| Прочие обязательства | 271,505 | 108,087 | 29,763 | 374,735 | 784,090 |
| Прочие резервы | - | 67,179 | - | - | 67,179 |
| Итого обязательств | 438,548 | 168,009,260 | 81,943,077 | 10,936,369 | 261,327,255 |

Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

| | Розничные банковские операции и операции VIP клиентов | Корпоратив- ные банковские операции | Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами | Нераспределен- ные статьи | 31 декабря 2015 |
|--|---|--|--|------------------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 523,392 | 273,856 | 5,082,547 | 2,495,152 | 8,374,947 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | - | - | - | 976,162 | 976,162 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 1,570 | - | 1,570 |
| Средства в финансовых учреждениях | 235,967 | - | 7,611,636 | - | 7,847,603 |
| Кредиты и авансы клиентам | 23,762,786 | 75,547,171 | - | - | 99,309,957 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 34,173,962 | 1,976,997 | 36,150,959 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 57,707,260 | - | 57,707,260 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | 1,406,481 | 1,406,481 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи | - | - | - | 1,333,015 | 1,333,015 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 551,226 | 551,226 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | 5,166,551 | 5,166,551 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | - | - | - | 221,031 | 221,031 |
| Прочие активы | 25,651 | 588,725 | 362 | 1,301,893 | 1,916,631 |
| Итого активов | 24,547,796 | 76,409,752 | 104,677,337 | 15,428,508 | 220,963,393 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 701,399 | - | 30,686,185 | - | 31,387,584 |
| Средства клиентов | 149,421,250 | 9,520,214 | 13,378,169 | - | 172,319,633 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 135 | 20,492 | 7,122,276 | - | 7,142,903 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 1,179,399 | 1,179,399 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 5,988,691 | 5,988,691 |
| Прочие обязательства | 229,040 | 1,505,460 | 847 | 424,059 | 2,159,406 |
| Прочие резервы | - | 83,286 | - | - | 83,286 |
| Итого обязательств | 150,351,824 | 11,129,452 | 51,187,477 | 7,592,149 | 220,260,902 |

Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам за 9 месяцев 2016 года.

| | Розничные банковские операции и операции VIP клиентов | Корпоратив- ные банковские операции | Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами | Нераспределен- ные статьи | За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 года |
|---|---|--|--|------------------------------|---|
| Процентные доходы | 3,233,914 | 8,116,232 | 6,310,136 | - | 17,660,282 |
| Процентные расходы | (11,364,723) | (899,553) | (4,291,093) | (250,762) | (16,806,131) |
| Трансфертное перераспределение | 8,153,296 | (6,564,622) | (86,152) | (1,502,523) | - |
| Чистые процентные доходы | 22,487 | 652,057 | 1,932,891 | (1,753,285) | 854,151 |
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход | (1,479,075) | (3,273,573) | 78,330 | 84,942 | (4,589,376) |
| Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение | (1,456,588) | (2,621,516) | 2,011,221 | (1,668,342) | (3,735,225) |
| Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами | - | - | 313,610 | - | 313,610 |
| Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам | 355,985 | (8,694) | 61,019 | (56,133) | 352,177 |
| Чистый комиссионный доход | 265,028 | 329,183 | (51,739) | 255,371 | 797,843 |
| Изменение резерва под обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи | - | - | (40,334) | (1,977,000) | (2,017,334) |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочих резервов | (632,006) | 167,307 | - | 121,892 | (342,807) |
| Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки активов, включенных в группы выбытия, классифицируемых как удерживаемые для продажи | - | - | - | (126,940) | (126,940) |
| Прочий операционный доход | 46,264 | 329,430 | 3,705 | 227,472 | 606,872 |
| Административные и прочие операционные расходы | (2,301,142) | (2,229,005) | (438,476) | (603,467) | (5,572,089) |
| Прибыль до налогообложения | (3,722,458) | (4,033,294) | 1,859,007 | (3,827,148) | (9,723,893) |
| Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль | - | - | - | 1,248,079 | 1,248,079 |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | (3,722,458) | (4,033,294) | 1,859,007 | (2,579,069) | (8,475,814) |

Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам за 9 месяцев 2015 года.

| | Розничные банковские операции и операции VIP клиентов | Корпоратив- ные банковские операции | Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами | Нераспределен- ные статьи | За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 года |
|---|---|--|--|------------------------------|---|
| Процентные доходы | 4,059,368 | 4,779,926 | 5,680,610 | - | 14,519,904 |
| Процентные расходы | (9,224,877) | (664,900) | (5,742,713) | (87,031) | (15,719,521) |
| Трансфертное перераспределение | 5,567,772 | (4,664,395) | (743,221) | (160,157) | - |
| Чистые процентные доходы | 402,263 | (549,369) | (805,324) | (247,187) | (1,199,617) |
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход | (1,604,086) | (1,757,047) | 257 | - | (3,360,877) |
| Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение | (1,201,823) | (2,306,416) | (805,068) | (247,187) | (4,560,494) |
| Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами | - | - | (409,802) | - | (409,802) |
| Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам | 40,409 | 19,056 | 876,767 | - | 936,232 |
| Чистый комиссионный доход | 41,391 | 278,607 | - | 42,390 | 362,388 |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы | 8,180 | 55,061 | - | 8,378 | 71,618 |
| Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости | - | - | - | (262,886) | (262,886) |
| Другой операционный доход | 71,549 | 85,581 | (2,270) | 14,569 | 169,429 |
| Административные и прочие операционные расходы | (1,520,624) | (797,705) | (174,498) | (234,112) | (2,726,938) |
| Прибыль до налогообложения | (2,560,918) | (2,665,817) | (614,870) | (678,848) | (6,420,453) |
| Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль | - | - | - | 2,078,177 | 2,078,177 |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | (2,560,918) | (2,665,817) | (614,870) | 1,399,329 | (4,342,276) |

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Группа сформировала резерв по данным разбирательствам в размере 24 260 тыс. рублей.

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода включают условие о досрочном прекращении таких обязательств, соответственно обладают минимальным уровнем риска.

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

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | 22,443,928 | 7,168,063 |
| Гарантии и поручительства предоставленные | 15,342,619 | 4,581,641 |
| Экспортные аккредитивы | 263,506 | 1,579 |
| Всего обязательства кредитного характера до вычета резервов под обесценение | 38,050,053 | 11,751,283 |
| Резервы под обесценение | (55,698) | (56,311) |
| Всего обязательства кредитного характера | 37,994,355 | 11,694,972 |

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

| | |
|------------------|--|
| Уровень 1 | Методы оценки, основанные на котировках инструментов на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов; |
| Уровень 2 | Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках), либо опосредованно (то есть данных, производных котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, использующих все данные, которые непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных. |
| Уровень 3 | Методы оценки, основанные на недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами. |

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

Средства в финансовых учреждениях

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

Кредиты и авансы клиентам

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 30 сентября 2016 года представлена ниже:

| | Котировки на активных рынках | Значительные наблюдаемые исходные данные | Значительные ненаблюдаемые исходные данные | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|------------------------------------|--|--|---------------------------|-------------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимсти через прибыль или убыток | 3,115,055 | 451 | 287 | 3,115,793 | 3,115,793 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 38,472,901 | 4,586,529 | - | 43,059,430 | 43,059,430 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | 1,574,458 | 1,574,458 | 1,574,458 |
| Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 41,587,956 | 4,586,980 | 1,574,745 | 47,749,681 | 47,749,681 |
| Активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 15,248,986 | - | 15,248,986 | 15,248,986 |
| Средства в финансовых учреждениях | - | - | 2,209,226 | 2,209,226 | 2,209,226 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 139,215,422 | 139,215,422 | 139,215,422 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 46,686,556 | 46,686,556 | 46,686,556 |
| Всего активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости | - | 15,248,986 | 188,111,204 | 203,360,190 | 203,360,190 |
| Обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | - | - | 58,093,453 | 58,093,453 | 58,093,453 |
| Средства клиентов | - | - | 178,256,942 | 178,256,942 | 178,256,942 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | 13,563,957 | 13,563,957 | 13,563,957 |
| Прочие заемные средства | - | - | 8,186,111 | 8,186,111 | 8,186,111 |
| Всего обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости | - | - | 258,100,463 | 258,100,463 | 258,100,463 |

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

| | Котировки на активных рынках | Значительные наблюдаемые исходные данные | Значительные ненаблюдаемые исходные данные | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|------------------------------------|--|--|---------------------------|-------------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 881 | 509 | 179 | 1,569 | 1,570 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 27,085,644 | 9,065,315 | - | 36,150,959 | 36,150,959 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | 1,406,481 | 1,406,481 | 1,406,481 |
| Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 27,086,525 | 9,065,824 | 1,406,660 | 37,559,009 | 37,559,010 |
| Активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 8,374,947 | - | 8,374,947 | 8,374,947 |
| Средства в финансовых учреждениях | - | 25,549 | 7,817,708 | 7,843,257 | 7,847,603 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 97,722,282 | 97,722,282 | 99,309,957 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 57,707,260 | 57,707,260 | 57,707,260 |
| Всего активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости | - | 8,400,496 | 163,247,250 | 171,647,746 | 173,239,767 |
| Обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | - | - | 31,387,584 | 31,387,584 | 31,387,584 |
| Средства клиентов | - | - | 172,184,719 | 172,184,719 | 172,319,633 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7,100,909 | 18,672 | 1,954 | 7,121,535 | 7,142,903 |
| Прочие заемные средства | - | - | 5,988,691 | 5,988,691 | 5,988,691 |
| Всего обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости | 7,100,909 | 18,672 | 209,562,948 | 216,682,529 | 216,838,811 |

27 Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

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

АСВ является крупнейшим акционером Банка - доля 100% на 31 декабря 2015 года и на 30 сентября 2016 года.

Дочерние компании и присоединенные банки

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские ткани». Доля участия Банка на 30 сентября 2016 года составила 86.5% (31 декабря 2015г.: 86.5%). В 2015 и 2016 годах ООО «ВелиТкан» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. 29 сентября 2009 года в отношении ООО «ВелиТкан» Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о начале процедуры банкротства компании. 15 июня 2010 года Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о признании должника банкротом и в отношении него было открыто конкурсное производство. Банк оценил указанные вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100%. Банком зарезервированы кредитные требования к компании в сумме 975 912 тыс. руб. (сумма резерва - 975 912 тыс. руб.) и полностью зарезервированы прочие требования в сумме 67 947 тыс. руб. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании ООО «ВелиТкан» как приносящие доход и не считает их вложениями, поэтому у Банка отсутствуют основания для включения в Группу и составления консолидированной отчетности.

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Мастер», которые были получены при присоединении ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы». Доля участия Банка на 30 сентября 2016 года составила 100% (31 декабря 2015г.: 100%). Общество не ведет хозяйственной деятельности и находится в состоянии банкротства, поэтому у Банка отсутствуют основания для аккредитации в Группу и составления консолидированной отчетности.

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

23 декабря Агентством и Банком России было принято решение о начале санации нижегородского банка ОАО КБ «Эллипс банк» и Агентство получило контроль над указанным региональным банком. Дополнительно было решено, что ОАО КБ «Эллипс Банк» будет присоединен к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в 2014 году. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО КБ «Эллипс банк» стал для Банка связанной стороной. В декабре 2013 года ОАО КБ «Эллипс банк» получил со стороны Агентства материальную помощь в размере 5,36 млрд. руб. для обеспечения бесперебойного обслуживания клиентов. Свободная ликвидность ОАО КБ «Эллипс банк» размещалась в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) в виде межбанковских депозитов. В ноябре 2014 года ОАО КБ «Эллипс Банк» присоединен к Банку.

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

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

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

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

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

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

С начала 2016 г. ГК СУ-155 включена в список связанных сторон Банка.

Согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» для признания наличия контроля и необходимости составления консолидированной отчетности, участие инвестора в объекте инвестиций должно отвечать следующим критериям: 1) инвестор обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; 2) инвестор подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов; 3) инвестор имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов от данного объекта.

Вложения Группы в компании группы СУ-155 не соответствуют обозначенным критериям ввиду нижеследующих обстоятельств.

1. Группа не обладает должными полномочиями в отношении компаний группы СУ-155 вследствие:

- Регламентации курирующими государственными органами направлений и объема деятельности компаний группы СУ-155;
- Обязательного согласования с курирующими государственными органами финансовой и операционной политики, осуществляемой Группой в отношении значимой деятельности компаний группы СУ-155;
- Законодательных ограничений в отношении компаний, признанных банкротами или находящимися в процедуре банкротства, в соответствии с федеральным законом N 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Срочного характера проекта СУ-155 с окончанием по достижении цели по передаче готовых квартир дольщикам-физическим лицам.

2. Группа не подвержена риску изменения доходов и не обладает правами на переменные доходы от компаний группы СУ-155 по причине того, что вовлечение Группы в проект не предполагает коммерческой составляющей. Группа фактически является агентом государства в реализации государственного социально значимого проекта, цель которого - снять социальное напряжение, возникшее в связи с невыполнением компаниями группы СУ-155 обязательств перед дольщиками;

3. Группа не обладает полномочиями для влияния на свой доход от вложений в компании группы СУ-155 ввиду того, что все доходы, которые предполагаются к получению в результате осуществления деятельности по реализации проекта СУ-155, будут направлены в погашение имеющихся обязательств компаний группы СУ-155 и на возмещение расходов по проекту, в том числе с использованием механизма специальных банковских счетов для финансирования строительства объекта незавершенного строительства, средства с которых могут быть списаны строго на цели реализации проекта.

Ввиду отсутствия признаков наличия контроля, вложения Группы в компании группы СУ-155 отражены в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Ключевое руководство

К основному управленческому персоналу Банка относятся члены Правления Банка и других коллегиальных органов управления рисками, члены основных комитетов, главный бухгалтер, руководители филиалов Банка.

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

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

Акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - акционерами на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года.

| Акционер (конечный бенефициар) | 30 сентября 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|--------------------------------|--|----------------------|--|----------------------|
| | Характеристика активов и обязательств | Балансовая стоимость | Характеристика активов и обязательств | Балансовая стоимость |
| Прочие заемные средства | Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов | 8,186,111 | Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов | 5,988,691 |
| Итого обязательств | | 8,186,111 | | 5,988,691 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами (акционеры) за 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года.

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года |
|--|--|--|
| Доходы за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости, в т.ч.: | 464,891 | 533,347 |
| Амортизация справедливой стоимости средств акционера | 464,891 | 533,347 |

Дочерние компании и присоединенные банки

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - дочерние компании на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

| Прямые дочерние компании | 30 сентября 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|---|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------|
| | Характеристика активов и обязательств | Балансовая стоимость | Характеристика активов и обязательств | Балансовая стоимость |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | Просроченная ссудная задолженность | 4,690,664 | Просроченная ссудная задолженность | 4,764,676 |
| <i>Резерв под обесценение</i> | | (4,690,664) | | (4,764,676) |
| Вложения в дочерние и ассоциированные компании | Вложения в уставный капитал | 518,803 | Вложения в уставный капитал | 518,803 |
| <i>Резерв под обесценение</i> | | (518,803) | | (518,803) |
| Прочие активы | Просроченные пени, комиссии, штрафы | 67,947 | Просроченные пени, комиссии, штрафы | 67,943 |
| <i>Резерв под обесценение</i> | | (67,947) | | (67,943) |
| Итого активов | | - | | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | Средства на расчетном счете | 299 | Средства на расчетном счете | 92 |
| Итого обязательств | | 299 | | 92 |

Остатки по статье «Кредиты и авансы клиентам», предоставленные прямым дочерним компаниям, на отчетные даты представляют собой просроченную ссудную задолженность в рублях с длительностью просроченных платежей более года.

Ключевое руководство

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ключевой управленческий персонал - за 9 месяцев 2016 года и 2015 год.

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года |
|---|--|--|
| Процентные доходы | - | 3,146 |
| Процентные расходы | - | (13,354) |
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход | - | 98 |
| Комиссионный доход | - | 4 |
| Административные и прочие операционные расходы | (42,076) | (47,171) |

Среднесписочная численность персонала Группы по состоянию на 1 октября 2016 составляла 3 443 человек, из них работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 12 человек. Среднесписочная численность на 1 июля 2015 составляла 2 101 человек, из них работников, относящихся к категории основного управленческого персонала – 10 человек.

28 События после отчетной даты

В октябре 2016 года на основании решения Правления Банка была проведена переклассификация всего объема ценных бумаг отраженном в категории "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в категорию "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи". Основной причиной переклассификации ценных бумаг является получение прибыли путем реализации части портфеля.

29 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Консолидированная финансовая отчетность за 9 месяцев 2016 года подготовлена с учетом того, что Группа будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности при поддержке и обеспечении необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности Акционером Группы в обозримом будущем.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

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

По состоянию на отчетную дату размер резервов под обесценения кредитного портфеля составил 34 299 435 тыс. руб

Налог на прибыль

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

(При подготовке примечания следует применить профессиональное суждение с учетом положений МСФО (IAS) 8.)

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

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

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

Подписано от имени Банка 17 ноября 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера



М.Ю. Березов

И.М. Умаралиева