

Приложение № 1

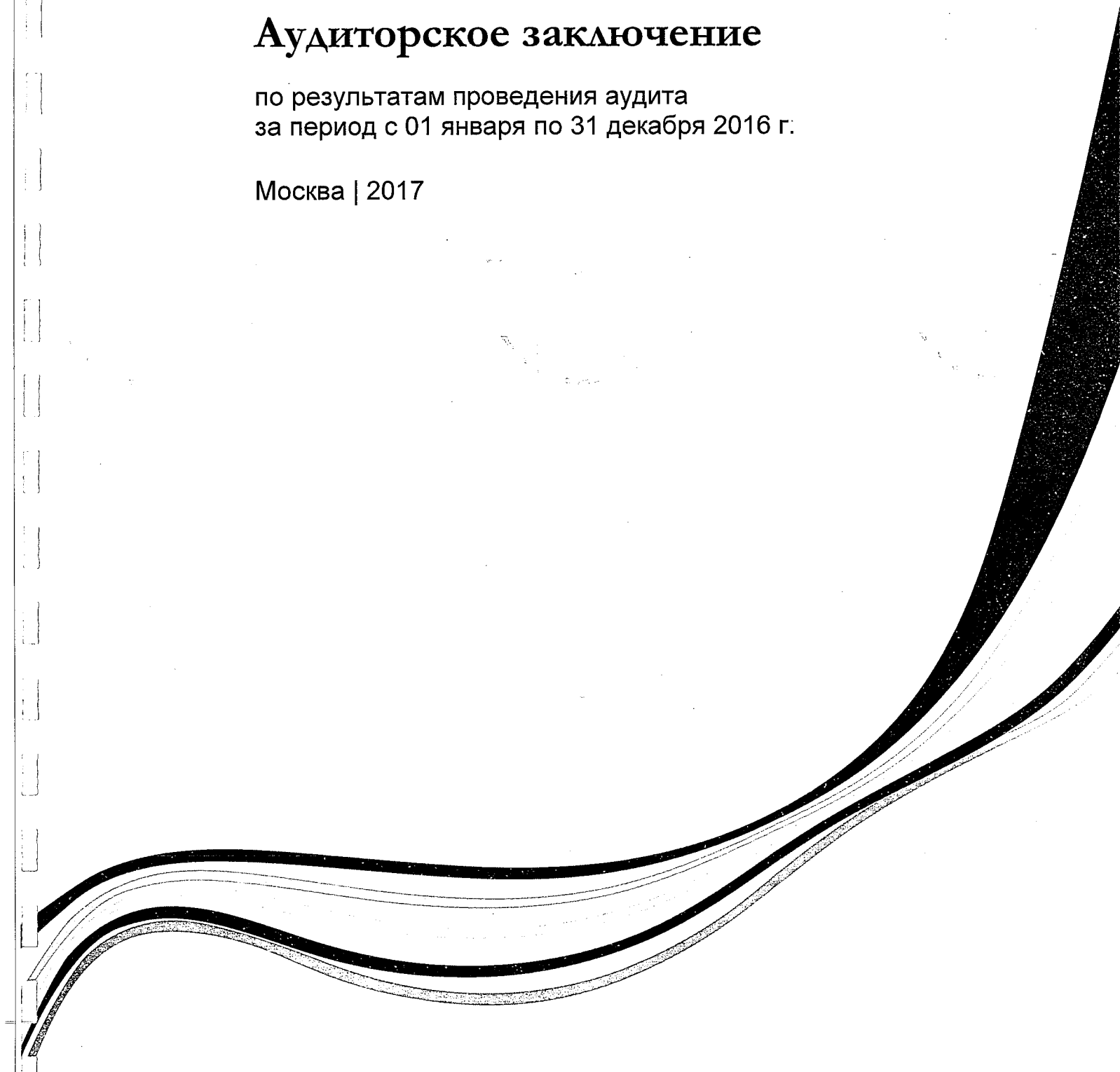
к ежеквартальному отчету эмитента эмиссионных
ценных бумаг за 1 квартал 2017 года

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

Аудиторское заключение

**по результатам проведения аудита
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.**

Москва | 2017



Аудиторское заключение

Акционерам
Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(публичного акционерного общества),
и
Иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)).

Место нахождения:

121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21а.

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1037739527077, свидетельство о регистрации от 10 февраля 2003 года.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 23 апреля 1993 г. Регистрационный номер: 2312

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «АКБ

«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)» по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что Банк осуществляет реструктуризацию проблемных активов в соответствии с Планом финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), утвержденным решением Правления Агентства по страхованию вкладов от 15.12.2014 года (протокол №47) и решением Совета директоров Банка России от 23.12.2014 года (протокол №147).

Также, мы обращаем внимание на п. 2.2 Пояснительной информации, в котором раскрыта информация о возможном изменении Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»; п. 2.4 и 2.5 Пояснительной информации, в котором раскрыты факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка; п. 3.3 к годовой бухгалтерской отчетности, в котором раскрыто условие соблюдения принципа действующего предприятия; п.4.3 в котором раскрыта информация о нарушении Банком нормативов текущей ликвидности (НЗ) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в течение 2016 г.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

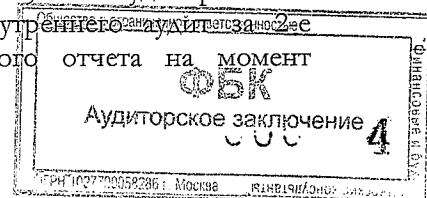
2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители департамента внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования не все утверждены Советом директоров Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Вместе с тем, следует отметить, что аудиторами не рассмотрен отчет о деятельности департамента внутреннего аудита за 2^е полугодие 2016 г. по причине отсутствия готового отчета на момент проведения проверки;



а) по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совета директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и департамента внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»




Руководитель
аудиторской проверки № 484583
г. МОСКВА

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Н.П. Мушкаркина
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11. 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
31 марта 2017 года

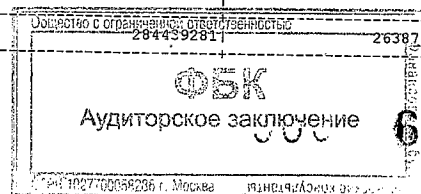
Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	17525770	2312

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (публичное акционерное общество) /АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ПАО)
Почтовый адрес: 121069, Москва, В.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	2086218	2766239
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	2975392	5263936
2.1	Обязательные резервы	4.1.1., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	1343560	915361
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	10581084	2388830
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	3761823	1938968
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	186709844	133976302
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	86689993	39707133
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	10000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6.1.	0	78566480
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	10862	10862
9	Отложенный налоговый актив	5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	6898452	7611214
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	4094112	4288406
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	8688168	1435356
12	Прочие активы	4.1.8., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	13002448	7873977
13	Всего активов		325498396	285827703
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	7217973	1545137
15	Средства кредитных организаций	4.1.10, 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	67596875	56061262
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	191075658	192513782
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.11.	132410537	140168782
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	466670	515223
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.12., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	10215962	6739061
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	1044521	3397858
21	Прочие обязательства	4.1.13., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	6637235	3046337
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.14., 5.2.2., 5.2.4., 5.2.5.	184387	56311
23	Всего обязательств		263874971	263874971



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

124	Средства акционеров (участников)	4.1.15., 4.3.4	27639132	8696382
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	4.3.4.	24232694	24232694
127	Резервный фонд	4.3.4.	831828	831828
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2885877	-2620634
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1829677	1881896
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-11069310	-6505703
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.	-5290783	-4563731
135	Всего источников собственных средств		41059115	21952732

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

136	Безотзывные обязательства кредитной организации		80708831	26410729
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		25336696	4582641
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления



Заместитель Главного бухгалтера

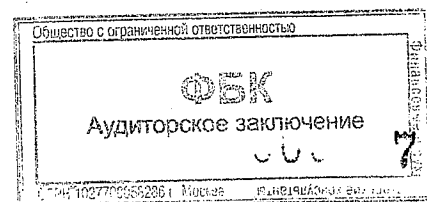
Исполнитель
Телефон: 775-86-86 (10-864)

31.03.2017
Контрольная сумма : 34530
Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016

Березов М.Ю.

Умаралиева И.М.

Афанасьева Е.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17525770	2312

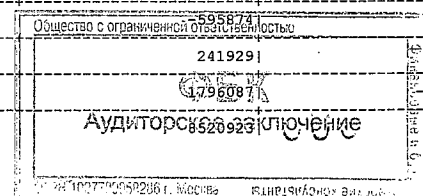
Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (публичное акционерное общество) / АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ПАО)
Почтовый адрес: 121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2., 4.2.1., 4.2., 6.	26704514	21939405
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4095321	821848
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16049723	13533930
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6559470	7583627
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2., 4.2.1., 4.2., 6.	24681159	21462573
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8545039	3977627
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		15386012	14372893
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		750108	3112053
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2023355	476832
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2., 4.2.4.	-2624178	-4083142
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.4.	-466288	-1054853
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-600823	-3606310
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		130863	107438
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4248	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		798710	-449678
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-104	-32334
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-916945	-1110642
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		910240	2145855
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		427	703
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		340881	52211
14	Комиссионные доходы	4.2.2.	1827107	827980
15	Комиссионные расходы	4.2.2.	327079	220601
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.4.	-31677	-1099
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2.4.	22680	-22680
18	Изменение резерва по прочим потерям			-75202
19	Прочие операционные доходы	4.2.3.	241929	92021
20	Чистые доходы (расходы)		1796097	2292338
21	Операционные расходы	4.2.3.		15462



122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-6724836	-7307800
123	Возмещение (расход) по налогам	4.2.5.	-1434053	-2744069
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-4754468	-4569668
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-536315	5937
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.4., 4.2., 4.3.1., 6.	-5290783	-4563731

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5290783	-4563731	
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X	
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-78437	0	
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		-78437	0	
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0	
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-26215	0	
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-52222	0	
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6095430	763761	
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6095430	763761	
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0	
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		588916	-2740	
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5506514	766501	
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5454292	766501	
110	Финансовый результат за отчетный период		163509	-3797230	

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера



Исполнитель
Телефон: 775-86-86 (10-864)

31.03.2017

Контрольная сумма:

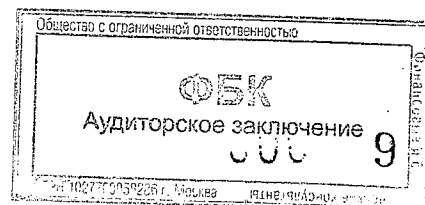
Раздел 1. 14423
Раздел 2. 33634

Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016

Березов М.Ю.

Умаралиева И.М.

Афанасьева Е.А.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145	17525770	2312	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (публичное акционерное общество) / АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ПАО)
Почтовый адрес: 121069, Москва, Б. Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
1. Источники — базового капитала							
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.4.	51871826.0000	X	32929076.0000	X	
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)						
1.1.1.1		4.1.15.	27566576.0000	X	27566576.0000	X	
1.1.1.2	привилегированными акциями						
1.1.1.2.1		4.1.15.	24305250.0000	X	5362500.0000	X	
1.1.1.2.2	нераспределенная прибыль (убыток):		-13865613.0000	X	-13240043.0000	X	

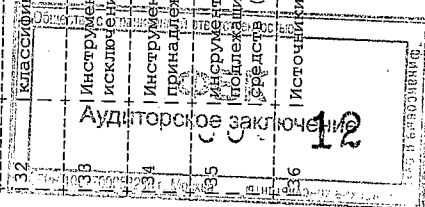
Аудиторское заключение 10

12.1	прошлых лет	4.3.4.		-11069435.0000	X		-6512932.0000	X
12.2	отчетного года	4.3.4.		-2796178.0000	X		-6727111.0000	X
13	Резервный фонд	4.3.4.		831828.0000	X		831828.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		не применимо	X		не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			38838041.0000	X		20520861.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала								
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.4.		139479.0000	92986.0000		252.0000	378.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4.3.4.		3512359.0000	2341572.0000		1685342.0000	2528014.0000
21	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
22	Недосозданные резервы на возможные потери			0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (долями)			0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала							

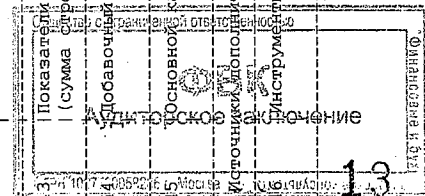
Аудиторское заключение

11

финансовых организаций		4.3.4.	3240353.0000	2160235.0000	0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		0.0000
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		0.0000
126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4.3.4.	3636140.0000	X	378.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		10528331.0000	X	1685972.0000	X
	Источники добавочного капитала	4.3.4.	28309710.0000	X	18834889.0000	X
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	0.0000	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 132)					



	133 + строка 34)			0.0000	X		0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000	0.0000		0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4.3.4.		3636140.0000	X		378.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			3636140.0000	X		378.0000	X
41.1.1	Нематериальные активы			92986.0000	X		378.0000	X
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			3543154.0000	X		0.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			3636140.0000	X		378.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			0.0000	X		0.0000	X
45	Основное (уставное) капитал, итого (строк 29 + строка 44)			28309710.0000	X		18834899.0000	X
46	Источники дополнительного капитала							
47	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.4.		7936072.0000	X		1881896.0000	X



147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X			0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо			X		не применимо		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X				X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо			X		не применимо		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				7936072.0000	X			1881896.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				0.0000		не применимо	не применимо	0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо								не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				0.0000	X			0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				0.0000	X			0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				0.0000	X			0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				0.0000	X			0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам				0.0000	X			0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				0.0000	X			0.0000	X
156.1.5	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				0.0000	X			0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому				0.0000	X			0.0000	X

70	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
72	Несущественные вложения в инструменты капиталов финансовых организаций			0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капиталов внутренних моделей			3457297.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включающиеся в состав добавленного капитала, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо			X			X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо			X			X
78	Резервы на возможные потери, включающиеся в состав добавленного капитала, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо			X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при применении подхода на основе внутренних моделей	не применимо			X			X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав базового капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав добавленного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав добавленного капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав дополненного капитала инструментов, подлежащих поэтап-			0.0000	X		0.0000	X

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					0.0000	X		0.0000
									X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.3.4
сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

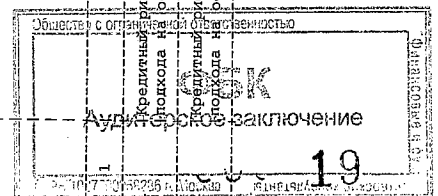
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2774432001	260282445	195786027	221402385	206942180	159252471	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		520830601	520830231	0	33966317	33966279	0	
1.1.1.1	денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		50596151	50596151	0	8210261	8210261	0	
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		13334	132971	0	14028	13990	0	
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и к далее		72023	72023	0	0	0	0	
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4.3.1.	15516748	15516748	3103350	9045199	9045199	1809040	
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		3064904	3064904	612981	39398	39398	7880	

2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	13000	13000	162500	13000	13000	162500	162500
2.2.5.1	по сделкам по уступке исполнения агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	956702	675976	838157	895306	718622	1008150	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	573312	310541	434758	889391	713519	998927	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	2393	1367	2323	5310	4682	7959	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	513	316	949	605	421	1264	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	52938714	52754327	25332425	10092622	10036311	4546942	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	25370296	25264412	25264412	4582641	4546626	4546626	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	3400651	3400651	68013	1579	1579	316	
4.4	по финансовым инструментам без риска	27228353	27149850	0	5508402	5488106	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	22821831	261171	110939			166140	

4.1 Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 4.2 Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 4.3 Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость-активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0		
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0		



Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3.1.	672998.0	671355.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4486651.0	4475701.0
6.1.1	чистые процентные доходы		2802870.0	3617916.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1683781.0	857785.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3.1.	8224963.0	6974577.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		383941.0	170287.0
7.1.1	общий		216286.0	28985.0
7.1.2	специальный		167655.0	141302.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		274056.0	310117.0
7.2.1	общий		153.0	81.0
7.2.2	специальный		273903.0	310036.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0

Аудиторское заключение

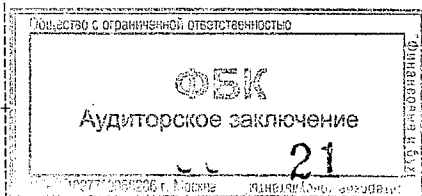
20

Итого

17.3	валютный риск, всего	0.01	77562.21
	в том числе:		
17.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.01	0.01
17.4	товарный риск, всего,	0.01	0.01
	в том числе:		
17.4.1	основной товарный риск	0.01	0.01
17.4.2	дополнительный товарный риск	0.01	0.01
17.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.01	0.01

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		18445503	3207340	15238163	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		16484520	2621685	13862835	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1776596	457579	1319017	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		184387	128076	56311	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		01	01	01	

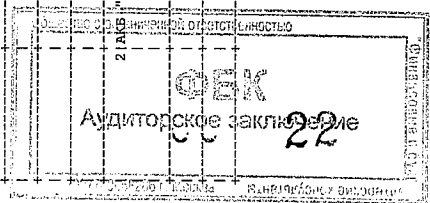


Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.3.3.	28309710.0	23970052.0	24481568.0	16872001.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.3.3.	341259264.0	294737195.0	271530977.0	270593550.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.3.3.	8.3	8.1	9.0	6.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	Рег. № 10202312В, (ПАО)	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	3333882	3333882	
	ISIN RU000A0JRSQ7							Российский рубль	
2. АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	Рег. № 20102312В, (ПАО)	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	14362500	14362500	
	ISIN RU000A0JRTF5							Российский рубль	
				</					



31 ПК "Агентство по страхованию вкладов"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) не применимо для федерация)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	6120000	6800000	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
41 АКВ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	Рег. № 201023128003D,)	643 (РОССИЙСКИЙ) не применимо для федерация)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	9942750	9942750	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
	ISIN RU000A0JX082							РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					
		Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Последующая дата (дата) возможной реализации права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	19.06.2009	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0	нет	частично по ус- мотрению голо- вой КО и (или) участника бан- ковской группы	частично по ус- мотрению голо- вой КО и (или) участника бан- ковской группы
		25.11.2010										
		18.08.2011										
		27.04.2012										
		30.05.2014										
		28.11.2014										
		08.07.2015										
2	акционерный капитал	28.09.2015	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0	не применимо	частично по ус- мотрению голо- вой КО и (или) участника бан- ковской группы	частично по ус- мотрению голо- вой КО и (или) участника бан- ковской группы
		29.04.2016										
		17.08.2016										
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	05.07.2016	срочный	24.06.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	0.51	не применимо	частично по ус- мотрению голо- вой КО и (или) участника бан- ковской группы	частично по ус- мотрению голо- вой КО и (или) участника бан- ковской группы
	акционерный капитал	27.12.2016	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0	не применимо	частично по ус- мотрению голо- вой КО и (или) участника бан- ковской группы	частично по ус- мотрению голо- вой КО и (или) участника бан- ковской группы

Аудиторское заключение

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

ОБС

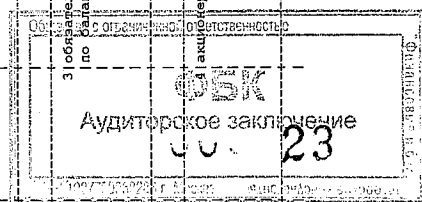
ОБС

ОБС

ОБС

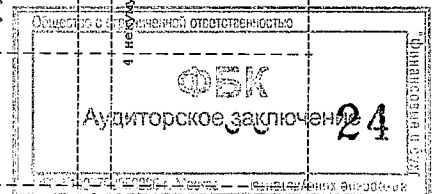
ОБС

ОБС</



Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход										Полное или частичное описание	Постоянное или временное описание
		Характер выплат	Конвертируемый инструмент	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Слабая конвертация	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность наступления на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется описание инструмента		
1 некумулятивный	22		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	При наличии требования Банка России и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае снижения размера собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала.	32	33
2 некумулятивный			неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	При наличии требования Банка России и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае снижения размера собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала.	32	33
3 некумулятивный			конвертируемый	требование Банка России в соответствии с договором субординированного займа	полностью или частично		обязательная	базовый капитал	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	нет	При наличии требования Банка России и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае снижения размера собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала.	32	33
4 некумулятивный			неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	При наличии требования Банка России и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае снижения размера собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала.	32	33



Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	да	35	36	37
1 не применимо	да	да	нет	
2 не применимо	да	да	нет	
3 не применимо	нет	да	нет	
4 не применимо	да	да	нет	

Графа 26 "Ставка конвертации" по строке 3 раздела 5 формы 040908 не может быть заполнена в числовом выражении на отчетную дату, т.к. в соответствии с условиями договора субординированного займа, заключенного Банком, коэффициент меня требований по договору на обыкновенные акции рассчитывается исходя из соотношения рыночной стоимости обыкновенных акций Банка (но не ниже их номинальной стоимости) и размера требований займодателя по договору на дату наступления события.

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11995184, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2762714;

1.2. изменения качества ссуд 6031975;

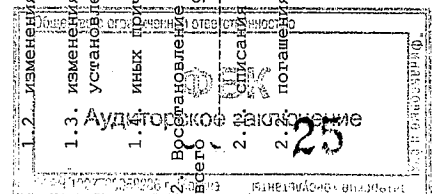
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 233560;

1.4. прочие 2966935.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 9373499, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 3465863;



2.3. изменения качества ссуд 2855862;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 339093;
 2.5. иных причин 2712681.



Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Березов М.Ю.

Умаралиева И.М.

Исполнитель
 Телефон: 775-86-86 (10-864)

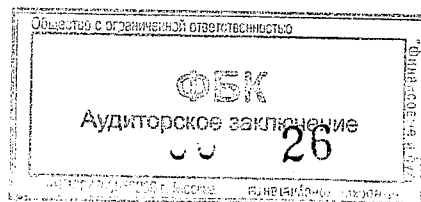
31.03.2017

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :531

ф.0409808 Раздел 2:
 Подраздел 2.1 (1):33762
 Подраздел 2.1 (2):43954
 Подраздел 2.1 (3):64261
 Подраздел 2.1.1 :2673
 Подраздел 2.2 :7732
 Подраздел 2.3 :19226

ф.0409808 Раздел 3 :8503
 ф.0409808 Раздел 4 :8624
 ф.0409808 Раздел 5 :33071
 ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0
 Справочно :9867

Версия файла описателей (.РАК):28.10.2016



Банковская отчетность

Код территории (филитала)	
по ОКДТО	
по ОКПО	регистрационный номер
(/порядковый номер)	
45	17525770
	2312

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (публичное акционерное общество) / АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ПАО)
Почтовый адрес: 121069, Москва, В. Молчановка, 21а

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (4.3.1) Банковской группы (Н20.1)		4.5	10.1	9.4
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	10.1	9.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	12.8	10.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	111.2	27.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	67.9	92.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	41.3	107.9

Аудиторское заключение

		4.3.1	25.0		14.1		23.8
			Максимальное	Минимальное	Максимальное	Минимальное	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)						
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	4.3.1	800.0	235.3			444.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	4.3.1	50.0	0.0			0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	4.3.1	3.0	0.2			0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	11.3			9.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)						
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)						

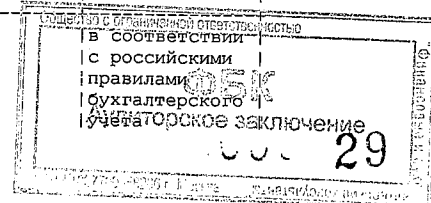
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

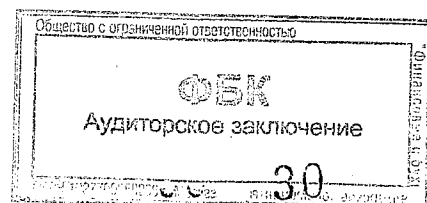
тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		325498396
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		231951
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-589586
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28047410
7	Прочие поправки		12042363
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		341145808

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		287945674.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10528340.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		277417334.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		255.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		231951.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		



			неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		232206.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		36151900.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2786930.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2197344.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		35562314.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		52754327.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		24706917.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		28047410.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.3.3.	28309710.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.3.3.	341259264.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.3.3.	8.3



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016				Данные на 01.07.2016				Данные на 01.10.2016				Данные на 01.01.2017			
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11								
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ																		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X				X				X			
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:																	
3	Стабильные средства																	
4	Нестабильные средства																	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:																	
6	Операционные депозиты																	
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)																	
8	Необеспеченные долговые обязательства																	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X				X				X			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:																	
11	По произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения																	
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам																	
13	По обязательствам Банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности																	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам																	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам																	
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X				X				X			
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции																	

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17525770	2312

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

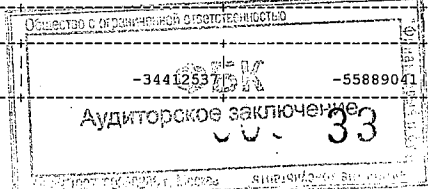
Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (публичное акционерное общество) / АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ПАО)

Почтовый адрес: 121069, Москва, В.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-7139662	-6903457
1.1.1	проценты полученные		23166080	19557612
1.1.2	проценты уплаченные		-20111492	-21580499
1.1.3	комиссии полученные		1827107	827980
1.1.4	комиссии уплаченные		-327079	-220601
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2720371	-530451
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-16711	-24100
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-916945	-1115062
1.1.8	прочие операционные доходы		91835	140624
1.1.9	операционные расходы		-7395977	-3543793
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-736109	-415167
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-39048119	33409325
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-428199	32024
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1849003	80543
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-55905628	-41428673
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1125703	665239
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		5588342	-24234370
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		12200013	40579688
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7783414	64520478
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		3465341	-8231915
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8776696	1426311
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-46187781	26505868
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-34412537	-55889041



12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	85797137	26808844
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2552573	-6373306
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2653069	2414368
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-222773	-356476
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	261750	197000
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	51524073	-33198611
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	6640000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	6640000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-540802	-9177
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4795490	-61920
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9503644	9565564
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14299134	9503644

Заместитель Председателя Правления

Березов М.Ю.

Заместитель Главного бухгалтера

Умаралиева И.М.

Исполнитель
Телефон: 775-86-86 (10-864)

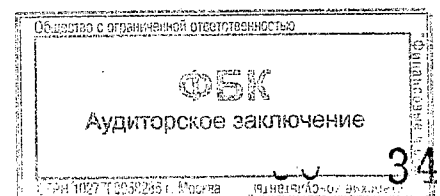
Афанасьева Е.А.

31.03.2017
Контрольная сумма :36101
Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]





банк
российский
капитал

121069, Москва,
ул. Большая Молчановка, 21а

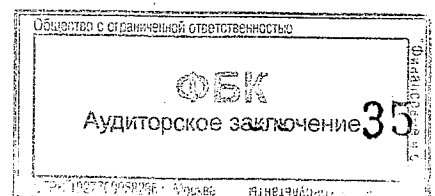
т.: +7 (495) 775-86-86
ф.: +7 (495) 775-57-40

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

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

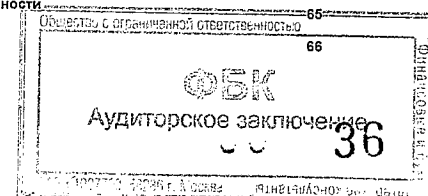
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
за период, закончившийся 31 декабря 2016 года,
подготовленная в соответствии с РПБУ**

Москва 2017



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2016 года

Содержание	
1. Общая информация	3
1.1. Введение	3
1.2. Основные реквизиты	3
1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	3
1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	3
1.5. Информация о банковской консолидированной группе	4
2. Краткая характеристика деятельности	4
2.1. Соблюдение принципов корпоративного управления	4
2.2. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)	4
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	5
2.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	5
2.5. Условия ведения деятельности	7
2.6. Политика в области дивидендов	7
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	7
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	10
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	11
3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	12
3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	12
3.7. Изменения в Учетной политике Банка	12
3.8. Информация о прибыли (об убытке на акцию)	12
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	12
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)	12
4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	13
4.1.2. Средства в кредитных организациях	13
4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	13
4.1.4. Чистая ссудная задолженность	14
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24
4.1.6.1. Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	24
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25
4.1.8. Прочие активы	27
4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	28
4.1.10. Средства кредитных организаций	28
4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
4.1.12. Выпущенные долговые обязательства	29
4.1.13. Прочие обязательства	30
4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	30
4.1.15. Уставный капитал	31
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)	33
4.2.1. Процентные доходы и расходы	33
4.2.2. Комиссионные доходы и расходы	34
4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы	34
4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы	36
4.2.5. Возмещение (расход) по налогам	37
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808)	37
4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов	37
4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности	39
4.3.3. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага	39
4.3.4. Политика в области управления капиталом	39
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)	42
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлением риском и капиталом	42
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	43
5.1.1. Общая информация и видах значимых рисков	43
5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков	44
5.2.1. Кредитный риск	44
5.2.2. Риск потери ликвидности	46
5.2.3. Операционный риск	49
5.2.4. Страновой риск	49
5.2.5. Рыночный риск (в том числе процентный риск)	52
6. Сегментная отчетность	57
7. Информация об операциях со связанными сторонами	62
8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда	65
9. Информация о публикации промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности	65



1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» за 2016 год.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

Отчет за 2016 год составлен в полном объеме и соответствует требованиям действующих нормативных документов Банка России.

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

1.2. Основные реквизиты

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

Сокращенное фирменное наименование – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО);

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

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

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

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

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

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

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

1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 1 января 2017 года Банк располагает 88 внутренними структурными подразделениями (далее – ВСП) в 30 субъектах России (на 1 января 2016 года: 139 ВСП в 28-ми субъектах федерации).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Общее количество филиалов Банка на 1 января 2017 года увеличилось на 1 (филиал в г.Хабаровск) и составило 9 филиалов.

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

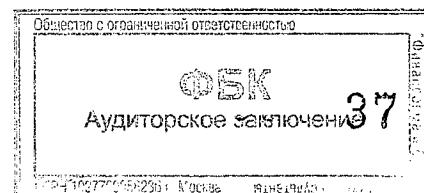
Сеть обособленных подразделений Банка по состоянию на 01.01.2017 насчитывает 9 филиалов, 49 дополнительных офисов, 16 операционных офисов, 10 региональный операционный офис, а также 4 кредитно-кассовых офисов.

С начала отчетного года в целях оптимизации банковской сети было открыто 11 и закрыто 62 структурных подразделений Банка:

На 1 января 2017 года фактическая численность сотрудников Банка составила 3 257 человек (основной управленческий персонал – 55 человек), из них: Головной офис – 1 338 человек (без Внутренних структурных подразделений Головного офиса); Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 417 человек, Филиалы – 1 503 человек. (На 1 января 2016 года численность сотрудников Банка составила 2 836 человек (основной управленческий персонал – 45 человек), из них: Головной офис – 1 011 человек, Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 259 человек и Филиалы – 1 566 человек).

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

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



1.5. Информация о банковской группе

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

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

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

В течение 2016 года ПАО «Сочиинвестбанк» были приобретены доли участия в Обществе с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» и Акционерном обществе «АА Групп».

В таблице ниже представлен состав банковской группы АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 31.12.2016	Доля участия по состоянию на 31.12.2015	Страна регистрации
Публичное акционерное общество «Сочиинвестбанк»	100%	99.9999%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98%	-	Россия
Акционерное общество «АА Групп»	95%	-	Россия

Прочая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 7.

2. Краткая характеристика деятельности

2.1. Соблюдение принципов корпоративного управления

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

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

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

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

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

Банк имеет рейтинги ведущих международных и национальных рейтинговых агентств.

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

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

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Основным акционером Банка с мая 2009 года является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство). С 10 сентября 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в результате выкупа акций, принадлежащих миноритарным акционерам в порядке, предусмотренном ст. 84.8. Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» является владельцем 100% голосующих акций Банка. Банк является универсальной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

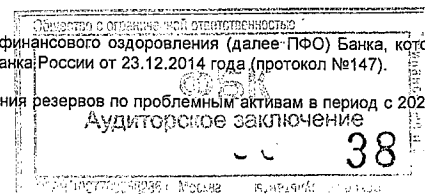
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) совместно с Агентством также осуществляет мероприятия по стабилизации банковского сектора путем, как участия в санации финансового неустойчивых кредитных учреждений, так и в проектах приобретения (разделения) активов и обязательств проблемных кредитных организаций.

С 2011 года Банк присоединил 3 региональных банка:

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

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

ПФО устанавливает ключевые показатели деятельности Банка сроком до 2025 года, в том числе график досоздания резервов по проблемным активам в период с 2021 по 2024 годы, перечень которых содержится в Приложении 4 к действующей редакции ПФО.



Средства, вложенные в капитал Банка со стороны Агентства, с учетом присоединенных кредитных организаций, составили на 1 января 2017 года 29 430 млн рублей (на 1 января 2016 года: 29 430 млн рублей). По состоянию на 1 января 2017 года средства, привлеченные от Агентства по договорам долгосрочного займа составляют: заём на 3 360 млн. рублей, субординированный заём на 6 800 млн рублей, а также займы полученные в рамках санации ПАО «Социнвестбанк» на 500 млн рублей и «Нота-Банк» (ПАО) на 400 млн рублей (на 1 января 2016 года: 3 360 млн. рублей, займы полученные в рамках санации ПАО «Социнвестбанк» на 500 млн рублей, «Нота-Банк» (ПАО) на 400 млн рублей).

Банком в течение 2017 года могут быть внесены изменения в План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в финансовом оздоровлении в связи с изменяющимися рисками и разработкой новой Стратегии Банка.

2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности решением единственного акционера Банка №7 от 30.06.2016 года было принято решение о:

- Утвердить годовой отчет Банка за 2015 финансовый год;
- Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах (о прибылях и убытках) АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) по результатам 2015 года;
- В связи с отсутствием чистой прибыли АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) по результатам 2015 года распределение прибыли за 2015 год не осуществлять, дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) не выплачивать;
- Определить состав Совета директоров Банка в количестве 7 человек;
- Избрать состав Совета директоров Банка;
- Утвердить аудитором АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 2016 год Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ПАО) на предмет соответствия его деятельности российскому законодательству и для проведения аудиторской проверки финансовой отчетности Банка, составленной по международным стандартам финансовой отчетности;

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

В 2016 году Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг:

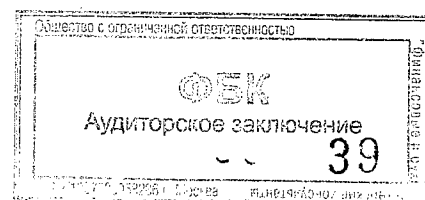
- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.;
- депозитный ряд расширен до уровня конкурентов, внедрены следующие продукты: начисление процентов на неснижаемые остатки, срочный депозит без права досрочного расторжения (от 1 дня), срочный депозит с правом досрочного расторжения (по минимальной ставке), долгосрочный депозит с досрочным расторжением и получением дохода за фактический срок, залоговый счет, срочный депозит с правом досрочного расторжения и получения дохода за фактический срок размещения, специализированные депозиты (Депозит для инвестирования средств ФОМС/ГФОМС, депозит для инвестирования средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии, депозит для инвестирования средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, депозит для инвестирования средств пенсионных резервов);
- услуги РКО: проведение платежей, поступивших от клиента в послеоперационное время, корпоративный автоплатеж, проведение внутрибанковских переводов, поступивших по системе ДБО (24/7), СМС-информирование по счету клиента, внутрибанковские переводы с расчетного счета Клиента на счета физических лиц-клиентов Банка, открытых для учета операций по банковским картам, проведение платежей БЭСП/срочных платежей Акцепт платежей, внесение наличных через подразделение, не являющееся обслуживающим, доработана договорная база по инкассации;
- внедрены удобные сервисы для клиентов: публичная форма Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций (клиент предоставляет в банк только заявление о присоединении, возможность размещения средств в депозит путем направления заявления посредством ДБО), комплексный договор на РКО (публичная оферта): нет необходимости заключать дополнительные соглашения к договору банковского счета при изменении условий или внедрении банком технологических усовершенствований продуктов/операций, возможность заключения сделок с использованием системы ДБО по продуктам и услугам, предоставляемым в рамках комплексного договора;
- внедрена модель продаж сотрудниками фронт-линии по обслуживанию юридических лиц, в части привлечения клиентов на РКО и продажи продуктов Банка.;
- дистанционное обслуживание: новый ДБО «РК Бизнес Онлайн» и «РК Корпорация»;
- тарифы: введены новые тарифные сборники, тарифы установлены на среднерыночном уровне и учитывают региональную специфику.

По данным публикуемой отчетности на 31 декабря 2016 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) увеличил свои активы до 325 498 396 тыс. руб. с 285 827 703 тыс. руб. на 31 декабря 2015 (увеличение на 13,9%).

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

Структура работающих активов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг.

Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	31 декабря 2016	31 декабря 2015	
Чистая ссудная задолженность, без учета межбанковского кредитования	159,010,463	103,418,946	16.69 п.п.
Чистые вложения в ценные бумаги	90,451,816	120,212,581	-14.66 п.п.
Межбанковское кредитование	27,699,381	30,557,356	-2.03 п.п.
Всего работающие активы	277,161,660	254,188,883	0.00 п.п.



По данным публикуемой отчетности за 2016 год убытки Банка увеличились на 15,9% или на 727 052 тыс. руб. с 4 563 731 тыс. руб. до 5 290 783 тыс. руб.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	Изменение показателей, (тыс. руб.)	Изменение показателей, (%)
Чистые процентные доходы	2,023,355	476,832	1,546,523	324.3%
Чистые комиссионные доходы	1,500,028	607,379	892,649	147.0%
Изменение резервов на возможные потери	(3,229,049)	(4,182,123)	953,074	-22.8%
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	1,266,102	(322,363)	1,588,465	492.8%
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(6,705)	1,035,213	(1,041,918)	-100.6%
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	242,356	92,724	149,632	161.4%
Операционные расходы	(7,288,018)	(5,015,462)	(2,272,556)	-31.2%
Изменение стоимости непрофильного имущества	(1,232,905)	-	(1,232,905)	-100.0%
Налог на прибыль	1,434,053	2,744,069	(1,310,016)	-47.7%
Прибыль (убыток) за период	(5,290,783)	(4,563,731)	(727,052)	15.9%

В 2016 году Банк продемонстрировал интенсивный рост основных статей баланса и доходов от традиционного банковского бизнеса. Этому способствовало восстановление чистой процентной маржи на фоне значительного роста работающего кредитного портфеля. В результате, чистые процентные доходы увеличились более чем в 4 раза с 476 832 тыс. руб. до 2 023 355 тыс. руб., чистые комиссионные доходы увеличились в 2,5 раза с 607 379 тыс. руб. до 1 500 028 тыс. руб., расходы на создание резервов на возможные потери сократились на 22,8% с 4 182 123 тыс. руб. до 3 229 049 тыс. руб.

На формирование убытка Банка по итогам 2016 года оказало влияние создание резервов на возможные потери вследствие ухудшения макроэкономических условий и снижения доходов населения, проведения масштабной работы по модернизации IT-инфраструктуры Банка, рост операционных расходов, а также признание нерегулярных расходов от изменения стоимости имущества временно не используемого в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

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

Данное направление привлекательно для Банка, поскольку проекты по присоединению региональных банков (ОАО «Губернский банк «Тарханы», ОАО «Потенциал» и ОАО КБ «Эллипс банк»), а также открытие новых отделений Банка на базе кредитных учреждений с отзывными лицензиями, демонстрирует наличие у Банка положительного опыта по удержанию вкладчиков таких банков и по успешному размещению ими своих средств в Банке на вновь предложенных условиях.

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

Банк успешно завершил подключение к Национальной системе платежных карт (НСПК). Все транзакции по выпущенным банком картам MasterCard и VISA, проводимые на территории РФ, обрабатываются в НСПК. Вступление в НСПК обеспечивает клиентам банка и банкам-агентам дополнительные гарантии бесперебойности и эффективности работы банковских карт АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков группы «Лайф», с августа 2015 года Банк в качестве инвестора принимал непосредственное участие в процедурах финансового оздоровления (санации) кредитных организаций группы «Лайф», в том числе за счет предоставленных Агентством средств, проводил операции, направленные на поддержание ликвидности банков и обеспечивающие бесперебойную работу и своевременное осуществление расчетов с кредиторами. В результате участия Банка было восстановлено клиентское обслуживание по пластиковым картам, подготовлена инфраструктура для погашения текущей задолженности клиентами банка, в короткие сроки обеспечено проведение текущих платежей и восстановлена ликвидность, проведена большая работа по освещению в СМИ ситуации вокруг банков.

Также Банк в качестве инвестора принимал непосредственное участие в процедурах финансового оздоровления (санации) кредитных организаций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), и его дочернего банка АО «ВСК-Банк», АО «Банк Советский».

В декабре 2015 г. Агентство провело отбор банка – приобретателя части имущества и обязательств «НОТА-Банк» (ПАО) (далее – НОТА-Банк). Победителем отбора стал АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Передача имущества и обязательств Банку позволила сохранить вклады физических лиц – клиентов НОТА-Банка в полном объеме, включая вклады, превышающие страховую сумму – 1,4 млн. руб. Обязательства НОТА-Банка перед физическими лицами по договорам банковского вклада и банковского счета переданы в Банк 7 декабря 2015 г., в результате вкладчики НОТА-Банка стали вкладчиками Банка (более 16 тыс. клиентов). Таким образом, Банк принял на полное банковское обслуживание всех клиентов – физических лиц по договорам банковского вклада и банковского счета на тех же условиях, включая процентные ставки по вкладам и сроки их размещения.

На обслуживание в Банк переданы обязательства перед кредиторами, требования которых в соответствии с законодательством о банкротстве подлежат удовлетворению в составе первой очереди, на общую сумму 5,3 млрд. руб.

Одновременно Банк принял часть имущества НОТА-Банка по балансовой стоимости в виде прав требования по кредитным договорам, основных средств и денежных средств на эквивалентную сумму (недвижимость – 0,4 млрд. руб., кредитный портфель – 4,0 млрд. руб., денежные средства – 0,8 млрд. руб.).

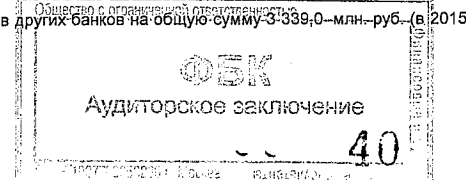
В октябре 2015 года Банк разместил привилегированные неконвертируемые именные бездокументарные акции общей номинальной стоимостью 5,36 млрд. руб. в пользу Агентства, которые были учтены в составе капитала с 02.11.2015 года. Оплата акций произведена облигациями федерального займа с переменным купонным доходом, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса.

В марте 2016 года Банком совместно с Агентством были проведены мероприятия по увеличению уставного капитала Банка. Советом директоров было утверждено решение о дополнительном выпуске привилегированных неконвертируемых именных бездокументарных акций Банка общим объемом выпуска по номинальной стоимости 8,2 млрд. рублей в пользу Агентства. Дополнительный выпуск учтен в составе капитала с 29 апреля 2016 года. Оплата акций была произведена облигациями федерального займа с переменным купонным доходом, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. Аналогичные мероприятия были проведены в августе, в результате уставный капитал Банка увеличился еще на 0,8 млрд. рублей.

Банк России 27.12.2016 г. утвердил Отчет об итогах выпуска привилегированных именных неконвертируемых бездокументарных акций общей номинальной стоимостью 9,9 млрд. рублей, размещаемых по закрытой подписке в пользу Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Оплата акций произведена облигациями федерального займа с переменным купонным доходом, внесенными Российской Федерацией в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в качестве имущественного взноса.

Банк имеет положительный опыт сотрудничества по зарплатным проектам с государственными, муниципальными и коммерческими предприятиями и организациями. На текущий момент заключены более 840 зарплатных договоров. В рамках зарплатных проектов выпущено более 78 тыс. банковских карт.

В период с января по декабрь 2016 года Банк приобрел розничные портфели автокредитов и ипотечных кредитов других банков на общую сумму 339,0 млн. руб. (в 2015 году: 8 проектов с тремя банками-контрагентами на общую сумму порядка 8 000,0 млн. руб.).



2.5. Условия ведения деятельности

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Согласно предварительным расчетам Росстата валовый внутренний продукт Российской Федерации в 2016 году сократился на 0,7% по сравнению с 2015 годом, составив 60 трлн 730 млрд руб. При этом объемы промышленного производства выросли на 1%, а объемы производства продукции сельского хозяйства – на 5%. Грузооборот транспорта увеличился на 2%, оборот розничной торговли сократился на 5%, а объем платных услуг, предоставленных населению, в основном остался неизменным (снижение составило 0,3%)

Инфляция демонстрирует понижающий тренд и составила по итогам 1 кв. - 2,1%, 2 кв. 3,3%, 3 кв. 4,05% 4 кв. 5,4%.

При этом реальные располагаемые доходы продолжают сокращаться – падение на 1,1% по сравнению с 2015 годом.

Негативные тенденции в экономике отразились на состоянии банковской системы.

Снижения ключевой ставки Банком России сначала во втором квартале до 10,5%, и затем в третьем квартале до 10% пока не оказали существенного влияния на банковский сектор. Падение активов банковской системы с начала года составило 3,2%, а кредитов корпоративных клиентов – 5,6%. Также сохранился отток пассивов корпоративных клиентов – падение депозитов и остатков на текущих счетах с начала года составило 9,7%. При этом в третьем квартале произошла положительная динамика в росте собственных средств банковского сектора. За июль-август капитал банков вырос на 1,4% и составил на 01.09.16 9,07 трлн руб. (рост на 10,7% по отношению к аналогичной дате прошлого года).

Также сохранился появившийся во втором квартале тренд на восстановление рынка обслуживания физических лиц. Объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос за июль-сентябрь на 1,1%, а вкладов на 1,4%.

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

Ухудшение макроэкономических условий, замедление роста активов банковской системы и резкое ухудшение их качества, а также снижение доходности деятельности в результате привели к существенному ухудшению финансового положения многих банков. За 2016 год прибыль банков упала в три раза по сравнению с предыдущим годом. В 2015 году Банк России отозвал лицензии у 93 банковских структур, 15 кредитных учреждений были переданы на процедуру санации. И несмотря на то, что прибыль банковского сектора за 2016 год превысила суммарное значение двух предыдущих лет (930 млрд руб. против 772 млрд руб. в 2014-2015 гг.), количество убыточных кредитных организаций продолжает расти и увеличилось с начала года на 62 банка.

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

2.6. Политика в области дивидендов

Основным акционером Банка с мая 2009 года является Агентство. Банк функционирует как полноценное кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (далее – ПФО), который надлежащим образом был утвержден Правлением Агентства и Советом директоров Банка России.

Согласно ПФО Банк дивиденды выплачивать не планирует.

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

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

Бухгалтерский учет в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в 2016 году осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 15.05.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2016 году определялись Учетной политикой АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), утвержденной Приказом Банка № 634 от 31.12.2015.

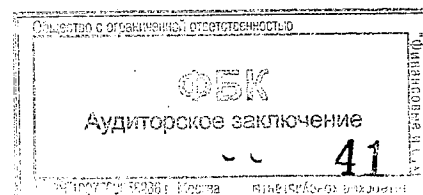
Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

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

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

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

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



Учет ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то пай таких паевых инвестиционных фондов учитывается на балансовом счете № 60106 «Пай паевых инвестиционных фондов».

При этом определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с законодательством и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 20 000 рублей. Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

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

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

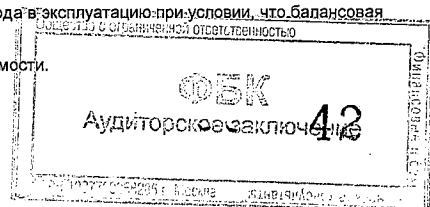
Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости имущества и включаются в расходы Банка в дату ввода в эксплуатацию.

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

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

- недвижимость — в дату акта-приема передачи к договору купли-продажи (при условии, что не требуется дополнительных затрат на доведение объекта недвижимости до готовности) с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;
- автотранспортные средства — в дату государственной регистрации автотранспортного средства в ГИБДД при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;
- иные объекты основных средств, требующие монтажных и пуско-наладочных работ (кондиционеры, система охранно-пожарной сигнализации и т.п.) — в дату Акта принятия работ с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;
- иные объекты основных средств (кроме требующих монтажных и пуско-наладочных работ) — в дату акта ввода в эксплуатацию при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

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



Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

Привлеченные (размещенные) денежные средства

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

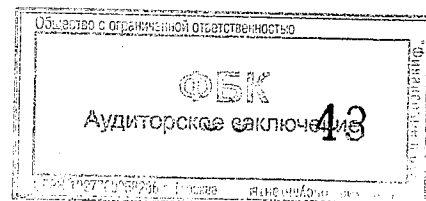
Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня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

Отложенные налоги

С 2014 года Банк осуществляет расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и их отражение в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указания Банка России от 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части изменений, связанных с Положением № 409-П.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе Головного офиса Банка.



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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и в нормативных актах Банка России и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

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

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

Принцип непрерывности деятельности

Годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности при поддержке и обеспечении необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности Акционером Банка в обозримом будущем.

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

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными актами Банка России: «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004г. №254-П и «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П.

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

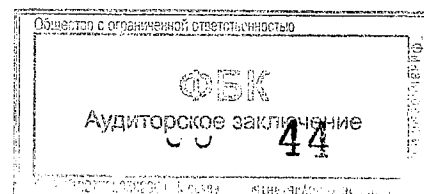
Внутренние документы Банка соответствуют требованиям указанных Положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/контрагентов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

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке

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

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

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



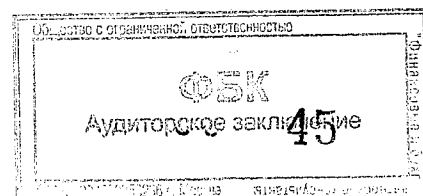
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

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

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

Наименование операции	Сумма СПОД
Финансовый результат на 01.01.2017 до проведения СПОД	(4,926,271)
Перенос остатков со счета 706 остатков по учету доходов	217,962,577
Перенос остатков со счета 706 остатков по учету расходов	(222,888,848)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	285
Начислены доходы по предоставленным негосударственным коммерческим организациям кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	364
Уменьшение доходов по предоставленным гражданам (физическим лицам) кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	(142)
Прочее увеличение процентных доходов	63
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,669)
Уменьшение доходов от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг прочих резидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,639)
Прочее уменьшение доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(30)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(19)
Уменьшение расходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(19)
Коммиссионные доходы	15,616
Начислены доходы от осуществления переводов денежных средств: прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	210
Уменьшение доходов от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3,166)
Начислены доходы от оказания посреднических услуг кредитным организациям и банкам-нерезидентам по брокерским и аналогичным договорам	625
Начислены доходы от оказания посреднических услуг юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов по брокерским и аналогичным договорам	17,814
Прочие начисления коммиссионных доходов	133
15. Коммиссионные расходы	(15,080)
Начислены расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1,300
Начислены расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7,206
Начислены расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4,454
Прочие начисления коммиссионных расходов	2,120
Изменение резерва по прочим потерям	70,285
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери	70,285
Прочие операционные доходы	6,094
Начислены доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6,022
Прочие начисления операционных доходов	72
Операционные расходы	(1,166,615)
Начислены расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	686,430
Начислены расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	415,287
Начислены расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	8,066
Начислены расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	15,644
Начислены другие организационные и управленческие расходы	40,592
Прочие начисления операционных расходов	596
Возмещение (расход) по налогам	728,592
Начислены расходы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9,343
Начисление текущего налога на прибыль	47,533
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(785,466)
свертка остатков со счета 707 по учету доходов	218,836,696
свертка остатков со счета 707 по учету расходов	(224,127,478)
Итого финансовый результат за 2016 год перенесенный на счет 708	(5,290,782)

Кроме того, проведены проводки по изменению отложенных налоговых обязательств по итогам 2016 года, а именно увеличение отложенного налогового обязательства, отнесенного на счета по учету добавочного капитала на сумму 345 837 тыс.руб.



3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Решением единственного акционера АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) 10 февраля 2017 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 1 115 770,0 тыс. руб. путем размещения привилегированных неконвертируемых именных бездокументарных акций на следующих условиях:

- количество размещаемых привилегированных акций 111 577 млн шт.;
- номинальная стоимость привилегированных именных акций - 0,01 руб. каждая акция;
- форма выпуска привилегированных именных акций - бездокументарная;
- способ размещения - закрытая подписка;
- круг лиц, среди которых предполагается осуществить размещение привилегированных именных акций - государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»;
- цена размещения привилегированных именных акций - цена размещения привилегированных именных акций будет установлена Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) не позднее начала размещения акций. Цена размещения акций не может быть ниже их номинальной стоимости;
- форма оплаты размещаемых привилегированных именных акций и перечень имущества, которым оплачиваются акции - оплата акций производится облигациями федерального займа с переменным купонным доходом выпусков №29006RMFS, №29007RMFS, №29008RMFS, №29009RMFS, №29010RMFS, внесенными Российской Федерацией в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в качестве имущественного взноса;

Зарегистрированы изменения №10 в устав Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). Изменения внесены на основании решения единственного акционера - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 09.12.2016 и касаются изменения сведений о ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) Нижегородский, а также увеличения объема объявленных обыкновенных и привилегированных акций банка.

Зарегистрированы изменения №11 в устав Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). Изменения внесены на основании решения единственного акционера - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 16.11.2016 и зарегистрированного «27» декабря 2016 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. Изменения связаны с увеличением уставного капитала по итогам эмиссии привилегированных акций.

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

Банком существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме эквивалентной не менее чем 0.5% капитала Банка. По состоянию на отчетную дату, в 2016 году и 2015 году ошибок, признанных существенными, не было выявлено.

3.7. Изменения в Учетной политике Банка

В течение 2016 года существенные изменения в Учетную политику не вносились.

В новую редакцию Учетной политики, которая действует с 01 января 2017 года внесены изменения:

- Банк установил, что классификация ценных бумаг в категорию «удерживаемые до погашения» запрещена;
- Банк установил, что критерием существенности сумм условных обязательств некредитного характера является сумма, превышающая эквивалент 3% капитала Банка согласно формы отчетности «Расчет собственных средств (капитала)»;
- Банк установил, что события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету, если они оказывают влияние на оценку статей баланса на сумму, эквивалентную не менее чем 3% капитала на отчетную дату;
- Банк установил, что существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 3% капитала Банка на отчетную дату;
- Банк установил лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в сумме более 100 тыс. руб. за единицу (без учета НДС).

3.8. Информация о прибыли (об убытке на акцию)

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию. Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка), на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении.

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Чистая прибыль (убыток) Банка, млн. руб.	(5,291)	(4,564)
Средневзвешанное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение года в млн. шт.	918 693 281 507.28	918 691 957 396.16
Средневзвешанное количество привилегированных акций Банка, находящихся в обращении в течение года в млн. шт.	1,127,990.71	86,444.67
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. на акцию	-	-

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

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

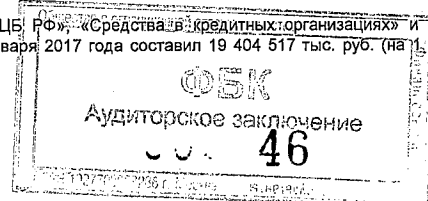
По данным публикуемой отчетности на 1 января 2017 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) увеличил свои активы до 325 498 396 тыс. руб. (285 827 703 тыс. руб. на 1 января 2016 года), или на 13.9%.

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

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

Общий объем ликвидных средств (сроки баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», «Средства в кредитных организациях» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») по состоянию на 1 января 2017 года составил 19 404 517 тыс. руб. (на 1 января 2016 года аналогичный показатель составлял 12 357 973 тыс. руб.).

Таким образом, общий объем ликвидных средств за 2016 год увеличился на 7 050 213 тыс. руб. или на 57.0%.



4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статей «Денежные средства» и «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства	2,086,218	2,766,239
Средства на корреспондентском счете	1,631,832	4,348,575
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1,343,560	915,361
Всего денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	5,061,610	8,030,175

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

4.1.2. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	6,886,832	54,460
Расчеты на валютной секции ММВБ	2,347,384	1,661,316
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1,159,089	445,250
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	215,469	255,779
Всего средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	10,608,774	2,416,805
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	(26,549)	(26,550)
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	(1,140)	(1,425)
Резерв под обесценение	(27,690)	(27,975)
Всего средства в кредитных организациях	10,581,084	2,388,830

Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях на 31 декабря 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.

Анализ сроков погашения статьи «Средства в кредитных организациях» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», в Примечании 5.2.4. - «Страновой риск» и валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск».

4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги	2,022,500	1,058
Долевые ценные бумаги	1,739,068	1,937,731
Производные финансовые инструменты	255	179
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	3,761,823	1,938,968

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения
Необремененные долговые ценные бумаги	2,022,500	21,700		1,058	68	
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Облигации кредитных организаций	2,022,500	21,700	22.11.2019	1,058	68	05.02.2016
Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2,022,500	21,700		1,058	68	

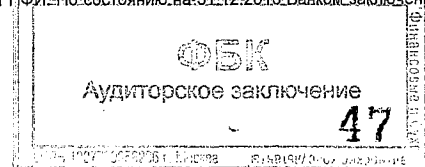
В таблице ниже представлена расшифровка производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года

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

В таблице ниже представлена расшифровка производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом - ценная бумага	-	515,223	-	1,937,221
Опцион с базисным (базовым) активом - прочее	179	-	-	-

В течение 2016 года Банком заключались наличные конверсионные сделки и сделки на ММВБ и с банками-контрагентами. Данные сделки являются стандартными сделками, проводимыми Банком на межбанковском рынке для регулирования ликвидности и не относятся к сделкам по состоянию на 31.12.2016. Банком заключены сделки на сумму 22 600 581 тыс.руб. с датой расчетов 09.01.2017.



В таблице ниже представлены вложения в долговые и долевые ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Долевые ценные бумаги	1,739,068	1,937,731
Производство и распределение электроэнергии	1,738,668	1,937,222
Фармацевтическое производство	400	509
Долговые ценные бумаги	2,022,500	1,058
Финансы и инвестиции	2,022,500	1,058
Производные финансовые инструменты	255	179
Финансы и инвестиции	255	179
Всего вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3,761,823	1,938,968

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

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблицах ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 1 января 2017 года составила 186 709 844 тыс. руб. (на 1 января 2016 года аналогичный показатель был равен 133 976 302 тыс. руб.) и продемонстрировала рост на 39.4% за текущий год.

Увеличение величины ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение на 54 891 710 тыс. руб. преимущественно связано с увеличением корпоративного кредитного портфеля на 54 279 032 тыс. руб. и портфеля физических лиц на 3 444 334 тыс. руб., а также с уменьшением объема средств, предоставленных кредитным организациям, на 6 050 000 тыс. руб. на рынке межбанковского кредитования.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 1 января 2017 года составили 14 251 109 тыс. руб. или 7.6% от совокупного ссудного портфеля (на 1 января 2016 года: 12 092 941 тыс. руб. или 9.0%). Увеличение размера резервов на возможные потери по ссудной задолженности связано с формированием резервов под обесценение процентных активов для покрытия реализовавшихся и потенциальных рисков по заемщикам.

Формирование резерва по проблемной задолженности осуществляется в том числе в соответствии с Планом финансового оздоровления (ПФО) Банка (раздел 4.5. План работы с проблемными активами). Для следования единому подходу к оценке и к отражению проблемных активов в отчетности, текущая редакция ПФО предусматривает включение всех проблемных активов, имеющихся на балансе Банка, согласно Приложению №4 «План работы с проблемными активами» в единый график доначисления резервов в течение 2021-2024 гг. Проблемные активы, определенные Приложением № 4 к ПФО, включаются в статьи отчетности Банка с учетом пруденциальных норм Российской Федерации (действующих в настоящий момент и вводимых в будущем).

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Ссуды, выданные юридическим лицам, не кредитные организации	141,803,692	87,646,294
Ссуды, выданные физическим лицам	30,453,216	27,008,882
Ссуды, выданные кредитным организациям	24,507,356	30,557,356
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	2,786,930	-
Учтенные векселя	600,184	600,184
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	431,396	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	229,831	226,303
Задолженность, приравненная к ссудной	148,348	30,224
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	200,960,953	146,069,243
Резерв под обесценение	(14,251,109)	(12,092,941)
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	186,709,844	133,976,302

В течение 2016 года Банк не предоставлял кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

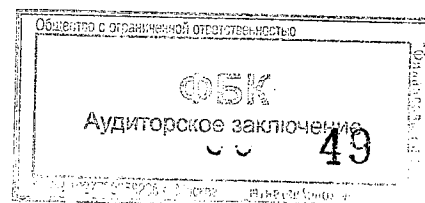
В таблице ниже чистая ссудная задолженность представлена по видам преимущественного залога по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
ссуды, обеспеченные залогом имущества	73,728,748	20,382,659
необеспеченные ссуды	48,013,024	61,874,606
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	40,755,819	35,704,563
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	16,413,275	10,082,611
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	15,070,289	12,910,264
ссуды, обеспеченные залогом запасов	6,206,297	2,781,992
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	773,501	2,332,548
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	200,960,953	146,069,243
Резерв под обесценение	(14,251,109)	(12,092,941)
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	186,709,844	133,976,302

ФБК
 Аудиторское заключение
 48

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

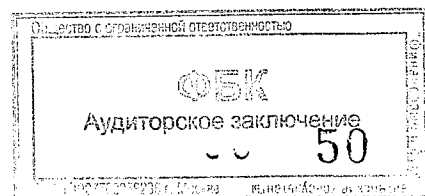
	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	27,271,614	431,396	-	-	22,690	27,725,700
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	24,484,666	-	-	-	22,690	24,507,356
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	2,786,930	-	-	-	-	2,786,930
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	431,396	-	-	-	431,396
Задолженность, приравненная к ссудной	18	-	-	-	-	18
Резерв под обесценение	-	(3,629)	-	-	(22,690)	(26,319)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	(3,629)	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	27,271,614	427,767	-	-	-	27,699,381
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	60,952,834	54,746,359	9,054,893	3,971,698	14,056,253	142,782,037
Корпоративные кредиты и займы	42,679,896	35,853,703	7,790,392	1,500,303	4,665,409	92,489,703
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	18,258,256	17,024,232	1,264,501	2,471,395	8,444,584	47,462,968
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	1,851,021	-	-	-	1,851,021
Учтенные векселя	-	-	-	-	600,184	600,184
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	8,619	17,403	-	-	203,809	229,831
Задолженность, приравненная к ссудной	6,063	-	-	-	142,267	148,330
Резерв под обесценение	-	(492,106)	(813,157)	(843,594)	(7,339,245)	(9,488,102)
Корпоративные кредиты и займы	-	(298,487)	(596,347)	(150,089)	(3,073,200)	(4,118,123)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(174,934)	(216,810)	(693,505)	(3,708,546)	(4,793,795)
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(18,511)	-	-	-	(18,511)
Учтенные векселя	-	-	-	-	(320,884)	(320,884)
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	(174)	-	-	(203,809)	(203,983)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	(32,806)	(32,806)
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	60,952,834	54,254,253	8,241,736	3,128,104	6,717,008	133,293,935
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	128,337	302,701	126,243	40,289	2,035,231	2,632,801
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	60,706	60,706
ипотечные ссуды	48,563	281,065	22,032	20,121	220,118	591,899
автокредиты	-	2,158	-	1,428	25,028	28,614
иные потребительские ссуды	79,774	19,478	104,211	18,740	1,729,379	1,951,582
Резерв под обесценение	-	(5,643)	(25,160)	(19,057)	(1,272,645)	(1,322,505)
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	(47,009)	(47,009)
ипотечные ссуды	-	(3,411)	(3,248)	(8,773)	(196,518)	(211,950)
автокредиты	-	(22)	-	(728)	(23,899)	(24,649)
иные потребительские ссуды	-	(2,210)	(21,912)	(9,556)	(1,005,219)	(1,038,897)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	128,337	297,058	101,083	21,232	762,586	1,310,296



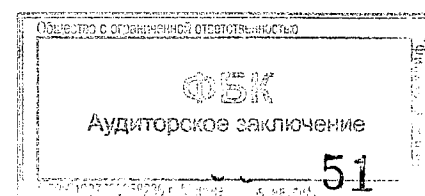
	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	6,401	22,841,868	1,442,853	568,229	2,961,064	27,820,415
ипотечные ссуды	6,401	5,296,904	334,590	131,769	686,655	6,456,319
автокредиты	-	7,448,904	470,525	185,304	965,625	9,070,358
иные потребительские ссуды	-	10,096,060	637,738	251,156	1,308,784	12,293,738
Резерв под обесценение	-	(395,871)	(99,498)	(226,276)	(2,692,538)	(3,414,183)
ипотечные ссуды	-	(49,579)	(6,681)	(16,940)	(197,681)	(270,881)
автокредиты	-	(44,937)	(23,912)	(55,443)	(627,675)	(751,967)
иные потребительские ссуды	-	(301,355)	(68,905)	(153,893)	(1,867,182)	(2,391,335)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	6,401	22,445,997	1,343,355	341,953	268,526	24,406,232
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	134,738	22,743,055	1,444,438	363,185	1,031,112	25,716,528
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	88,359,186	78,322,324	10,623,989	4,580,216	19,075,238	200,960,953
Резерв под обесценение	-	(897,249)	(937,815)	(1,088,927)	(11,327,118)	(14,251,109)
Всего чистая ссудная задолженность	88,359,186	77,425,075	9,686,174	3,491,289	7,748,120	186,709,844

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	30,534,666	-	-	-	22,690	30,557,356
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	30,534,666	-	-	-	22,690	30,557,356
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	30,534,666	-	-	-	-	30,534,666
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	28,450,967	33,999,988	11,792,261	10,746,073	3,513,716	88,503,005
Корпоративные кредиты и займы	23,129,232	20,719,858	8,207,809	3,802,113	1,095,940	56,954,952
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	5,304,497	13,239,005	3,577,950	6,373,960	2,195,930	30,691,342
Учтенные векселя	-	-	-	570,000	30,184	600,184
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	17,238	17,403	-	-	191,662	226,303
Задолженность, приравненная к ссудной	-	23,722	6,502	-	-	30,224
Резерв под обесценение	-	(359,730)	(1,847,570)	(3,273,121)	(3,513,716)	(8,994,137)
Корпоративные кредиты и займы	-	(196,104)	(864,322)	(411,010)	(1,095,940)	(2,567,376)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(162,092)	(981,340)	(2,571,411)	(2,195,930)	(5,910,773)
Учтенные векселя	-	-	-	(290,700)	(30,184)	(320,884)
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	(174)	-	-	(191,662)	(191,836)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	(1,360)	(1,908)	-	-	(3,268)
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	28,450,967	33,640,258	9,944,691	7,472,952	-	79,508,868



	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	425,062	121,680	828,003	352,783	882,789	2,610,317
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	27,229	-	-	27,229
ипотечные ссуды	249,285	96,216	22,840	92,114	155,508	615,963
автокредиты	-	-	-	1,428	11,595	13,023
иные потребительские ссуды	175,777	25,464	777,934	259,241	715,686	1,954,102
Резерв под обесценение	-	(1,666)	(158,823)	(213,183)	(774,523)	(1,148,195)
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	(10,772)	-	-	(10,772)
ипотечные ссуды	-	(965)	(4,358)	(40,553)	(119,903)	(165,779)
автокредиты	-	-	-	(600)	(11,595)	(12,195)
иные потребительские ссуды	-	(701)	(143,693)	(172,030)	(643,025)	(959,449)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	425,062	120,014	669,180	139,600	108,266	1,462,122
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд						
ипотечные ссуды	4,158	21,202,636	1,070,139	357,059	1,764,573	24,398,565
автокредиты	-	11,431,393	576,965	192,508	951,369	13,152,235
иные потребительские ссуды	-	7,065,729	356,621	118,989	588,040	8,129,379
Резерв под обесценение	-	(280,061)	(69,480)	(170,728)	(1,407,650)	(1,927,919)
ипотечные ссуды	-	(17,785)	(4,912)	(17,861)	(113,457)	(154,015)
автокредиты	-	(68,302)	(10,431)	(22,003)	(396,164)	(496,900)
иные потребительские ссуды	-	(193,974)	(54,137)	(130,864)	(898,029)	(1,277,004)
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	4,158	20,922,575	1,000,659	186,331	356,923	22,470,646
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам						
	429,220	21,042,589	1,669,839	325,931	465,189	23,932,768
Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение						
	59,414,853	55,324,304	13,690,403	11,455,915	6,183,768	146,069,243
Резерв под обесценение	-	(641,457)	(2,075,873)	(3,657,032)	(5,718,579)	(12,092,941)
Всего чистая ссудная задолженность	59,414,853	54,682,847	11,614,530	7,798,883	465,189	133,976,302



Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2017 года составила 47 019 543 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 44 686 469 тыс. руб.), или 23.4% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (на 1 января 2016 года – 30.6%). Рост просроченной задолженности объясняется также тем, что по некоторым активам подошел срок погашения и обязательства не были исполнены в полном объеме.

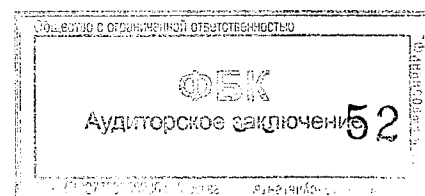
Увеличение просроченной задолженности на 2 333 074 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года преимущественно связано со снижением доходов населения и сложилось за счет:

- увеличения просроченной задолженности по ссудам юридических лиц, некредитных организаций, на 653 124 тыс. руб., в т. ч.: 313 281 тыс. руб. требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа и задолженность приравненная к ссудной.
- увеличения просроченной задолженности по ссудам физических лиц на 1 679 950 тыс. руб., в т. ч.: 1 125 478 тыс. руб. по прочим потребительским ссудам, 416 688 тыс. руб. по автокредитам и 137 784 тыс. руб. по жилищным и ипотечным ссудам.

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

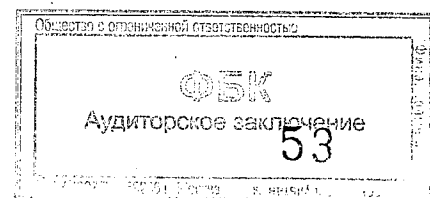
В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных суд по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Просроченная задолженность				Всего просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	50,947	1,284,667	2,156,523	36,254,686	39,746,823	19.8%
Корпоративные кредиты и займы	4,722	1,047,122	1,281,937	20,386,558	22,720,339	11.3%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	46,225	237,545	692,673	15,125,677	16,102,120	8.0%
Учтенные векселя	-	-	-	600,184	600,184	0.3%
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	181,913	-	181,913	0.1%
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	142,267	142,267	0.1%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	50,947	1,284,667	2,156,523	36,254,686	39,746,823	19.8%
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	4,189	18,646	23,570	2,132,854	2,179,259	1.1%
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	60,706	60,706	0.0%
ипотечные ссуды	1,848	16,422	20,107	309,950	348,327	0.2%
автокредиты	-	-	-	23,197	23,197	0.0%
иные потребительские ссуды	2,341	2,224	3,463	1,739,001	1,747,029	0.9%
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	1,036,187	645,726	514,064	2,874,794	5,070,771	2.5%
ипотечные ссуды	87,365	63,768	48,398	215,264	414,795	0.2%
автокредиты	495,218	239,115	158,406	676,191	1,568,930	0.8%
иные потребительские ссуды	453,604	342,843	307,260	1,983,339	3,087,046	1.5%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	1,040,376	664,372	537,634	5,007,648	7,250,030	3.6%
Всего ссудная задолженность	1,091,323	1,949,039	2,694,157	41,285,024	47,019,543	23.4%



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

	Просроченная задолженность				Всего просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	4,614,251	9,232,820	3,483,447	21,763,181	39,093,699	26.8%
Корпоративные кредиты и займы	1,177,288	4,783,043	1,377,715	9,715,920	17,053,966	11.7%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	3,436,963	4,449,777	2,105,732	11,436,178	21,428,650	14.7%
Учтенные векселя	-	-	-	600,184	600,184	0.4%
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	9,749	9,749	0.0%
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	1,150	1,150	0.0%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	4,614,251	9,232,820	3,483,447	21,763,181	39,093,699	26.8%
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	164,787	18,954	61,392	1,902,496	2,147,629	1.5%
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	27,229	27,229	0.0%
ипотечные ссуды	66,235	3,038	6,438	240,069	315,780	0.2%
автокредиты	-	1,428	-	11,595	13,023	0.0%
иные потребительские ссуды	98,552	14,488	54,954	1,623,603	1,791,597	1.2%
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	976,183	422,870	375,041	1,648,357	3,422,451	2.3%
ипотечные ссуды	109,654	49,116	51,029	133,236	343,035	0.2%
автокредиты	555,336	104,301	62,863	439,916	1,162,416	0.8%
иные потребительские ссуды	311,193	269,453	261,149	1,075,205	1,917,000	1.3%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	1,140,970	441,824	436,433	3,550,853	5,570,080	3.8%
Всего ссудная задолженность	5,755,221	9,674,644	3,919,880	25,336,724	44,686,469	30.6%

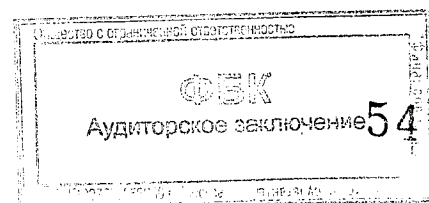


В таблице ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Всего ссудная задолженность	Доля региона в общем объеме ссудной задолженности
Москва	27,225,682	60,270,532	4,326,877	91,823,091	45.7%
Центральный федеральный округ	-	21,644,164	5,502,755	27,146,919	13.5%
Приволжский федеральный округ	500,000	16,346,325	7,725,669	24,571,994	12.2%
Северо-Западный федеральный округ	18	15,855,653	2,964,289	18,819,960	9.4%
Южный федеральный округ	-	14,915,305	3,845,632	18,760,937	9.3%
Уральский федеральный округ	-	5,830,784	3,559,884	9,390,668	4.7%
Сибирский федеральный округ	-	5,780,213	2,263,286	8,043,499	4.0%
Дальневосточный федеральный округ	-	2,139,061	123,376	2,262,437	1.1%
Северо-Кавказский федеральный округ	-	-	114,750	114,750	0.1%
Всего по регионам Российской Федерации	27,725,700	142,782,037	30,426,518	200,934,255	100.0%
Резерв под обесценение	(26,319)	(9,488,102)	(4,736,688)	(14,251,109)	
Всего чистая ссудная задолженность по географическим зонам	27,699,381	133,320,633	25,689,830	186,709,844	

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года.

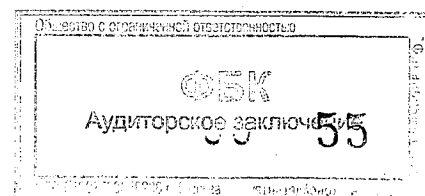
	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Всего ссудная задолженность	Доля региона в общем объеме ссудной задолженности
Москва	30,557,356	44,345,681	3,836,946	78,739,983	53.9%
Центральный федеральный округ	-	18,649,173	5,053,838	23,703,011	16.2%
Приволжский федеральный округ	-	8,439,486	7,136,397	15,575,883	10.7%
Южный федеральный округ	-	7,391,155	3,515,394	10,906,549	7.5%
Северо-Западный федеральный округ	-	4,052,323	2,764,662	6,816,985	4.7%
Уральский федеральный округ	-	3,213,667	3,064,784	6,278,451	4.3%
Сибирский федеральный округ	-	1,812,542	1,576,299	3,388,841	2.3%
Северо-Кавказский федеральный округ	-	598,978	16,404	615,382	0.4%
Дальневосточный федеральный округ	-	-	44,158	44,158	0.0%
Всего по регионам Российской Федерации	30,557,356	88,503,005	27,008,882	146,069,243	100.0%
Резерв под обесценение	(22,690)	(8,994,137)	(3,076,114)	(12,092,941)	
Всего чистая ссудная задолженность по географическим зонам	30,534,666	79,508,868	23,932,768	133,976,302	



В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка по секторам экономики по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	32,371,029	16.1%	11,463,151	7.8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28,577,515	14.2%	21,343,488	14.6%
Обрабатывающие производства	27,203,840	13.5%	10,549,223	7.2%
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство и предоставление услуг в данных областях	13,331,828	6.6%	8,220,099	5.6%
Строительство	7,536,916	3.8%	6,225,783	4.3%
Транспорт и связь	7,339,768	3.7%	1,687,273	1.2%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4,990,295	2.5%	5,929,066	4.1%
Добыча полезных ископаемых	3,779,263	1.9%	611,275	0.4%
Прочие виды деятельности, т. ч.:	16,673,238	8.3%	21,616,936	14.8%
Капиталовложения в ценные бумаги	5,959,000	3.0%	7,330,500	5.0%
Финансовый лизинг	5,760,347	2.9%	4,720,512	3.2%
Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	1,247,000	0.6%	1,047,000	0.7%
Гостиничный бизнес	717,195	0.4%	920,000	0.6%
Производство общестроительных работ	55,333	0.0%	1,518,322	1.0%
Предоставление услуг по добыче нефти и газа	-	-	2,037,759	1.4%
Химико-фармацевтическая промышленность	-	-	938,385	0.6%
Прочее	2,934,363	1.5%	3,104,458	2.1%
Всего кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	141,803,692	70.6%	87,646,294	60.0%
Кредиты физическим лицам				
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	60,706	0.0%	27,229	0.0%
Ипотечные ссуды	7,048,218	3.5%	3,732,914	2.6%
Автокредиты	9,098,972	4.5%	13,165,258	9.0%
Иные потребительские ссуды	14,245,320	7.1%	10,083,481	6.9%
Всего кредиты физическим лицам	30,453,216	15.2%	27,008,882	18.5%
Всего по кредитному портфелю	172,256,908	85.7%	114,655,176	78.5%
Требования к юридическим лицам				
Учтенные векселя	600,184	0.3%	600,184	0.4%
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	229,831	0.1%	226,303	0.2%
Прочие требования признаваемые ссудами	148,330	0.1%	30,224	0.0%
Всего требования к юридическим лицам	978,345	0.5%	856,711	0.6%
Требования к кредитным организациям				
Межбанковские кредиты и депозиты	24,507,356	12.2%	30,557,356	20.9%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2,786,930	1.4%	-	-
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	431,396	0.2%	-	-
Прочие требования признаваемые ссудами	18	0.0%	-	-
Всего требования к кредитным организациям	27,725,700	13.8%	30,557,356	20.9%
Всего ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	200,960,953	100.0%	146,069,243	100.0%
Резерв под обесценение	(14,251,109)		(12,092,941)	
Всего чистая ссудная задолженность	186,709,844		133,976,302	

Анализ сроков погашения статьи «Чистая ссудная задолженность» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», в Примечании 5.2.4. - «Страновой риск» и валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск».



В 2016 году Банком проводились сделки по приобретению прав требования к физическим лицам:

— Банк приобрел портфели обеспеченных кредитов физических лиц для увеличения объема доходов. В рамках договоров покупки предусмотрено несколько условий (регресс), при наступлении которых Банк имеет право в одностороннем порядке вернуть кредиты первоначальному кредитору для снижения собственных рисков;

За 2016 год было приобретено кредитов на общую сумму основного долга 3 339,0 млн. руб.:

— В рамках договоров уступок прав требований на сумму 2 997,1 млн. рублей предусмотрено условие о том, что Банк полностью передает все риски по проданным кредитам первоначальному кредитору;

— За отчетный период было проведено обратных продаж первоначальному кредитору на сумму 446,4 млн. рублей. Стоимость передаваемых прав требований определяется как номинал задолженности по кредиту плюс ранее уплаченная первоначальному кредитору премия за покупку на дату возврата кредита.

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

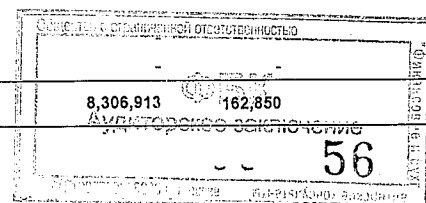
В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги	71,968,035	8,306,913
Прочее участия	11,673,707	28,076,200
Долевые ценные бумаги	3,367,444	3,461,193
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10,000	10,000
Всего вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	87,019,186	39,854,306
Долговые ценные бумаги	(35,568)	-
Прочее участия	(218,995)	(81,195)
Долевые ценные бумаги	(64,631)	(65,978)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(10,000)	-
Резерв под обесценение:	(329,193)	(147,173)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,689,993	39,707,133

В строке «Долговые ценные бумаги» по состоянию на начало года отражены ценные бумаги в сумме 16 054 217 тыс. руб., находящиеся в обеспечении по договору между Банком и контрагентом нерезидентом, которые в марте 2017 года в соответствии с разъяснениями Банка России были перенесены с балансового счета 50208 «Прочие долговые обязательства» на балансовый счет 50218 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания». На начало отчетного года указанные долговые ценные бумаги отражались в портфеле «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в октябре 2016 года на основании решения Правления Банка были перенесены из категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи». Формирование резервов осуществляется в соответствии с п.2.8. Положения Банка России 283-П.

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения
Необремененные долговые ценные бумаги	41,682,830	735,478		8,306,913	162,850	
<i>Займы Российской Федерации</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	20,169,210	181,570	с 27.05.2020 до 06.12.2034	5,659,293	98,391	с 29.01.2015 по 30.10.2029
Еврооблигационные займы Российской Федерации	6,239,897	82,008	16.09.2023	-	-	-
<i>Прочие корпоративные облигации</i>						
Прочие корпоративные облигации	5,378,643	287,839	с 31.01.2017 до 11.11.2025	256,322	-	просроченные
Прочие корпоративные еврооблигации	9,814,320	181,348	с 01.02.2018 до 23.01.2021	139,429	1,396	06.03.2017
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Облигации кредитных организаций	-	-	-	2,170,014	59,865	с 26.12.2017 по 11.11.2025
<i>Облигации стран ОЭСР</i>						
Облигации стран ОЭСР	72,023	2,562	с 24.02.2023 по 24.02.2042	81,855	3,198	с 24.02.2023 по 24.02.2042
<i>Облигации субъектов Российской Федерации</i>						
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	8,738	151	22.10.2017	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные по договорам прямого РЕПО	30,285,205	517,546		-	-	
<i>Займы Российской Федерации</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	26,394,919	481,103		-	-	
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Еврооблигации кредитных организаций	-	-		-	-	
Облигации кредитных организаций	-	-		-	-	
<i>Прочие корпоративные еврооблигации</i>						
Прочие корпоративные облигации	622,495	5,044		-	-	
Прочие корпоративные еврооблигации	3,267,790	31,399		-	-	
Всего долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71,968,035	1,253,024		8,306,913	162,850	



По состоянию на 31 декабря 2016 года ставки доходности долговых ценных бумаг составляли от 2.95% до 14.99% (31 декабря 2015 года: с 4.92% до 17.91%)

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредитные организации	10,000	10,000
Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резерва под обесценение	10,000	10,000
Резерв под обесценение:		
Кредитные организации	(10,000)	-
Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва под обесценение	-	10,000

По состоянию на 1 января 2017 года «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» представляют собой вложения в уставный капитал ПАО «Социнвестбанк» в размере 100%

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочее участие» состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Прочее участия	31 марта 2016	31 декабря 2015
Некредитные организации	9,696,707	2,134,248
Некредитные организации (нерезиденты)	1,977,000	1,977,000
Паи паевых инвестиционных фондов	-	23,964,952
Всего прочее участия до вычета резерва под обесценение	11,673,707	28,076,200
Резерв под обесценение:		
Некредитные организации	(218,995)	(81,195)
Всего прочие участия за вычетом резерва под обеспечение	11,454,712	27,995,005

В таблице ниже представлены вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги	71,988,035	8,306,913
Государственное управление	52,884,787	5,741,148
Финансы и инвестиции	9,548,346	2,170,014
Добыча полезных ископаемых	3,918,667	-
Энергетика	2,519,481	-
Связь и телекоммуникации	1,516,635	-
Металлургическая промышленность	1,251,638	-
Торговля и услуги	248,069	256,322
Производство и распределение электроэнергии	80,433	-
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	139,429
Долевые ценные бумаги	3,367,444	3,461,193
Финансы и инвестиции	2,219,361	2,978,272
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	756,930	-
Машиностроение	379,707	453,377
Строительство	9,925	-
Производство и распределение электроэнергии	1,514	499
Торговля и услуги	8	29,045
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10,000	10,000
Финансы и инвестиции	10,000	10,000
Прочее участия	11,673,707	28,076,200
Финансы и инвестиции	9,157,445	24,159,639
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1,977,000	1,977,000
Текстильная промышленность	518,783	518,783
Строительство	20,473	20,473
Общественные организации	5	305
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	1,400,000
Всего вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	87,019,186	39,854,306

Увеличение портфеля ценных бумаг, имеющегося в наличии для продажи, на 31 декабря 2016 года вызвано, в том числе с решением Правления Банка о переклассификации 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, финансовый результат от реализации ценных бумаг составил порядка 873 млн руб. Кроме того, увеличение вложений в ценные бумаги связано с участием Банка в программе докапитализации финансовых учреждений путем оплаты увеличения капитала облигациями федерального займа. Общий объем докапитализации в 2016 году составил 18.9 млрд руб. Для управления ликвидностью приобретаемые Банком ценные бумаги могут в любой момент времени закладываться по сделкам прямого РЕПО.

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

4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения
Необремененные долговые ценные бумаги	-	-		73,932,124	1,563,186	
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Облигации кредитных организаций	-	-		6,549,236	388,201	с 07.10.2017 по 18.01.2021
Еврооблигации кредитных организаций	-	-		13,922,068	231,161	с 25.04.2017 по 21.11.2023
<i>Займы Российской Федерации</i>						
Еврооблигационные займы Российской Федерации	-	-		15,561,664	197,649	с 04.04.2022 по 04.04.2042
Облигационные займы Российской Федерации	-	-		16,106,142	400,733	с 24.11.2021 по 03.02.2027
<i>Прочие корпоративные еврооблигации</i>						
Прочие корпоративные еврооблигации	-	-		18,866,161	321,133	с 31.01.2017 по 02.04.2021
Прочие корпоративные облигации	-	-		2,887,455	23,672	с 06.03.2017 по 13.02.2023
<i>Облигации субъектов Российской Федерации</i>						
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	-		39,398	637	с 30.11.2016 по 22.10.2017
Долговые ценные бумаги, переданные по договорам прямого РЕПО	-	-		4,657,049	55,552	
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Еврооблигации кредитных организаций	-	-		533,290	4,407	с 13.10.2020 по 21.11.2023
<i>Займы Российской Федерации</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	-	-		1,725,223	18,043	с 24.11.2021 по 03.02.2027
Еврооблигационные займы Российской Федерации	-	-		2,398,536	33,102	04.04.2042
Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резерва под обесценение	-	-		78,589,173	1,618,738	
Резерв под обесценение	-	-		(22,693)		
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-		78,566,480		

В таблице ниже представлены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

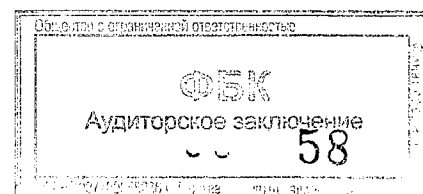
	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги		
Государственное управление	-	35,830,963
Финансы и инвестиции	-	21,543,299
Добыча полезных ископаемых	-	14,135,254
Металлургическая промышленность	-	3,348,179
Энергетика	-	2,269,343
Связь и телекоммуникации	-	1,382,728
Производство и распределение электроэнергии	-	79,407
Всего вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резерва под обесценение	-	78,589,173

4.1.6.1. Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»

В октябре 2016 года на основании решения Правления Банка была проведена переклассификация всего объема ценных бумаг отраженного 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 на фоне восстановления фондового рынка, что в условиях текущего развития является приоритетной задачей для Банка.

Вместе с тем, претерпела изменения стратегия Банка: в качестве основного направления выбрано значительное наращивание кредитного портфеля. Кроме того, переклассифицированные ценные бумаги Банк использует в рамках управления текущей ликвидности.



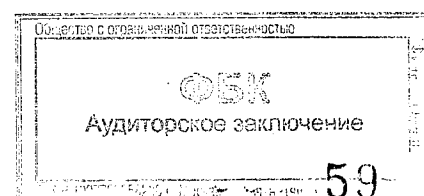
В таблице ниже приведена стоимость переклассифицированных бумаг.

№ п/п	Вид ценных бумаг	Сумма	Категория из которой были переклассифицированы бумаги
1	Переклассифицированные ценные бумаги, всего	57,871,406	
1.1.	Прочие корпоративные еврооблигации	25,882,030	Удерживаемые до погашения
1.2	Облигационные займы Российской Федерации	15,123,102	Удерживаемые до погашения
1.3	Еврооблигационные займы Российской Федерации	13,817,987	Удерживаемые до погашения
1.4	Прочие корпоративные облигации	2,919,213	Удерживаемые до погашения
1.5	Облигации кредитных организаций	129,074	Удерживаемые до погашения

4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года.

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 01.01.2016 года	3,091,175	630	1,192,184	4,125	1,435,649	5,723,762
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>						
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 01.01.2016 года:	3,983,731	1,047	1,192,184	4,125	1,471,293	6,652,380
поступления	537,744	270,316	-	678,549	7,966,547	9,453,156
выбытия	(232,243)	-	(42,164)	(536,259)	(294,463)	(1,105,129)
изменения стоимости в результате переоценки и обесценения	(121,529)	-	(680,408)	-	(415,286)	(1,217,223)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 01.01.2016 года	4,167,703	271,363	469,612	146,415	8,728,091	13,783,184
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2016 года:	(892,546)	(417)	-	-	-	(892,963)
начисленная амортизация	(157,005)	(38,481)	-	-	-	(195,486)
выбытия	105,877	-	-	-	-	105,877
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2017 года	(943,674)	(38,898)	-	-	-	(982,572)
Остаточная стоимость на 01.01.2017 года до вычета резерва под обесценение	3,224,029	232,465	469,612	146,415	8,728,091	12,800,612
<i>Резерв по обесценению</i>						
Резерв по обесценению по состоянию на 01.01.2017 года:	(10)	-	-	-	(35,644)	(35,654)
начисление	-	-	-	-	(104,364)	(104,364)
восстановление	10	-	-	-	121,676	121,686
Резерв по обесценению по состоянию на 01.01.2017 года	-	-	-	-	(18,332)	(18,332)
Остаточная стоимость на 01.01.2017 года	3,224,029	232,465	469,612	146,415	8,709,759	12,782,280



В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года.

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 01.01.2015 года	3,178,343	747	1,126,827	31,825	473,638	4,811,380
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>						
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 01.01.2015 года:	3,999,967	1,047	1,126,827	31,825	504,897	5,664,563
поступления	204,542	-	495,351	639,518	1,319,157	2,658,568
выбытия	(220,778)	-	(429,994)	(667,218)	(352,761)	(1,670,751)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 01.01.2016 года	3,983,731	1,047	1,192,184	4,125	1,471,293	6,652,380
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2015 года:	(821,585)	(301)	-	-	-	(821,886)
начисленная амортизация	(231,127)	(116)	-	-	-	(231,243)
выбытия	160,166	-	-	-	-	160,166
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2016 года	(892,546)	(417)	-	-	-	(892,963)
Остаточная стоимость на 01.01.2016 года до вычета резерва под обесценение	3,091,185	630	1,192,184	4,125	1,471,293	6,951,601
<i>Резерв по обесценению</i>						
Резерв по обесценению по состоянию на 01.01.2016 года:	(39)	-	-	-	(31,259)	(31,298)
начисление	-	-	-	-	(27,541)	(27,541)
восстановление	29	-	-	-	23,156	23,185
Резерв по обесценению по состоянию на 01.01.2016 года	(10)	-	-	-	(35,644)	(35,654)
Остаточная стоимость на 01.01.2016 года	3,091,175	630	1,192,184	4,125	1,435,649	5,723,762

В таблице ниже представлена подробная расшифровка статьи «Основные средства» по состоянию на 1 января 2017 года.

	Земля	Здания	Вычислительная техника	Мебель, оборудование	Транспорт	Прочие основные средства	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 01.01.2016 года	3,456	2,971,936	22,550	79,395	3,293	10,545	3,091,175
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 01.01.2016 года:	3,456	3,593,099	102,951	228,921	29,996	25,308	3,983,731
поступления	937	343,627	55,061	51,667	43,382	43,069	537,744
выбытия	(6,487)	(166,785)	(12,612)	(31,931)	(7,031)	(7,396)	(232,243)
изменения стоимости в результате переоценки и обесценения	5,963	(127,492)	-	-	-	-	(121,529)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 01.01.2016 года	3,869	3,642,449	145,400	248,657	66,347	60,981	4,167,703
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2016 года:	-	(621,163)	(80,401)	(149,516)	(26,703)	(14,763)	(892,546)
начисленная амортизация	-	(73,110)	(37,460)	(28,428)	(12,234)	(5,773)	(157,005)
выбытия	-	55,683	10,992	27,597	7,257	4,348	105,877
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2017 года	-	(638,590)	(106,869)	(150,347)	(31,680)	(16,188)	(943,674)
Остаточная стоимость на 01.01.2017 года до вычета резерва под обесценение	3,869	3,003,859	38,531	98,310	34,667	44,793	3,224,029
<i>Резерв по обесценению</i>							
Резерв по обесценению по состоянию на 01.01.2017 года:	-	-	-	(10)	-	-	(10)
начисление	-	-	-	-	-	-	-
восстановление	-	-	-	10	-	-	10
Резерв по обесценению по состоянию на 01.01.2017 года	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.01.2017 года	3,869	3,003,859	38,531	98,310	34,667	44,793	3,224,029

Аудиторское заключение

60

В таблице ниже представлена подробная расшифровка статьи «Основные средства» по состоянию на 1 января 2016 года.

	Земля	Здания	Вычислительная техника	Мебель, оборудование	Транспорт	Прочие основные средства	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 01.01.2015 года	3,456	3,032,626	15,393	107,279	7,359	12,269	3,178,382
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 01.01.2015 года:	3,456	3,584,138	85,613	269,058	32,922	24,780	3,999,967
поступления	-	8,961	80,393	93,152	15,127	6,909	204,542
выбытия	-	-	(63,055)	(133,289)	(18,053)	(6,381)	(220,778)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 01.01.2016 года	3,456	3,593,099	102,951	228,921	29,996	25,308	3,983,731
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2015 года:	-	(551,512)	(70,220)	(161,779)	(25,563)	(12,511)	(821,585)
начисленная амортизация	-	(69,867)	(63,531)	(76,417)	(15,786)	(5,526)	(231,127)
выбытия	-	216	53,350	88,680	14,646	3,274	160,166
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2016 года	-	(621,163)	(80,401)	(149,516)	(26,703)	(14,763)	(892,546)
Остаточная стоимость на 01.01.2016 года до вычета резерва под обесценение	3,456	2,971,936	22,550	79,405	3,293	10,545	3,091,185
<i>Резерв по обесценению</i>							
Резерв по обесценению по состоянию на 01.01.2016 года:	-	-	-	(39)	-	-	(39)
восстановление	-	-	-	29	-	-	29
Резерв по обесценению по состоянию на 01.01.2016 года	-	-	-	(10)	-	-	(10)
Остаточная стоимость на 01.01.2016 года	3,456	2,971,936	22,550	79,395	3,293	10,545	3,091,175

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

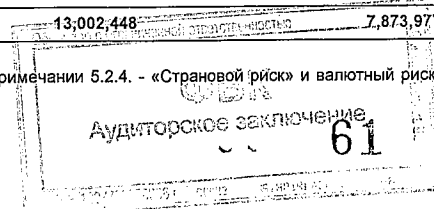
В 2016 году Банк не проводил переоценку основных средств. Последняя переоценка основных средств проводилась в 2014 году.

4.1.8. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочие активы» состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Проценты начисленные	9,918,178	3,442,225
Средства в расчетах	3,895,296	3,783,374
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1,392,293	309,245
Начисленные комиссионные доходы	530,162	4,223
Прочие требования по судебным разбирательствам	513,309	2,042,704
Расходы будущих периодов	170,464	314,430
Расчеты по налогам и сборам	88,790	8,183
Средства, полученные по договорам отступного	31,073	-
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	25,453	22,201
Расчеты с сотрудниками по оплате труда и подотчетным суммам	24,118	17,804
Расчеты с ГК «АСВ» по выплатам страхового возмещения вкладчикам	15,219	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	5,977	8,297
Требования по банковским операциям	5,560	105,872
Гарантийные суммы	4,208	4,267
Памятные монеты	3,962	6,781
Требования по договорам передачи имущества ОАО «НОТА-БАНК»	158	415,169
Требования по кредитным договорам юридических лиц к ОАО «НОТА-БАНК»	-	244,312
Прочее	2	309
Всего прочие активы до вычета резервов под обесценение	16,624,222	10,729,396
Резерв под обесценение	(3,621,774)	(2,855,419)
Всего прочие активы	13,002,448	7,873,977

Анализ сроков погашения статьи «Прочие активы» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», в Примечании 5.2.4. - «Страновой риск» и валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск».



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

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Договоры РЕПО	7,217,973	1,545,137
Всего	7,217,973	1,545,137

В течение 2016 года Банк не привлекал средства от Центрального банка Российской Федерации по ставкам выше рыночных.

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

4.1.10. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций» состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	42,857,660	52,668,984
Договоры РЕПО	23,656,240	2,462,089
Корреспондентские счета	1,082,975	930,190
Всего	67,596,875	56,061,263

В течение 2016 года Банк не привлекал средства от кредитных организаций и не заключал договоров прямого РЕПО с кредитными организациями по ставкам выше рыночных.

Анализ сроков погашения статьи «Средства кредитных организаций» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», в Примечании 5.2.4. - «Страновой риск» и валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск».

4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

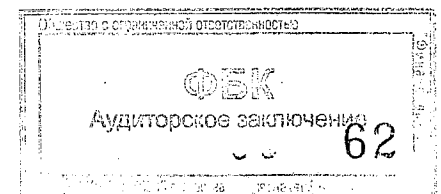
В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Средства юридических лиц, в том числе:	58,665,121	52,345,000
Срочные депозиты	45,158,181	26,288,992
Средства на текущих и расчетных счетах	13,506,940	26,056,008
Средства физических лиц, в том числе:	132,410,537	140,168,782
Срочные депозиты	129,111,537	137,791,158
Средства на текущих и расчетных счетах	3,299,000	2,377,624
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	191,075,658	192,513,782

Объем остатков на клиентских счетах Банка (строка баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)» составил на 1 января 2017 года 191 075 658 тыс. руб. (на 1 января 2016 года аналогичный показатель составлял 192 513 782 тыс. руб.). В частности, средства клиентов – частных вкладчиков уменьшились за отчетный период на 5.5%: их объем по состоянию на 1 января 2017 года (строка баланса «Средства физических лиц») составил 132 410 537 тыс. руб. (на 1 января 2016 года аналогичный показатель был равен 140 168 782 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017 в составе привлеченных средств содержатся обязательства, имеющие условия досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств при наступлении нарушения Банком установленного Банком России минимального норматива достаточности капитала.

В течение 2016 года Банк не привлекал средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по ставкам выше рыночных.



	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	132,410,537	69.3%	140,168,782	72.8%
Финансы и инвестиции	17,986,621	9.4%	39,452,819	20.5%
Государственное управление	11,060,108	5.8%	6,129,265	3.2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7,744,922	4.1%	558,457	0.3%
Торговля и услуги	6,668,020	3.5%	2,561,931	1.3%
Промышленность	4,466,368	2.3%	1,259,672	0.7%
Строительство	3,926,940	2.1%	1,184,042	0.6%
Страхование	1,652,708	0.9%	172,457	0.1%
Транспорт	1,464,331	0.8%	63,966	0.0%
Энергетика	1,154,916	0.6%	203,880	0.1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	863,871	0.5%	21,683	0.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	422,647	0.2%	340,975	0.2%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	72,289	0.0%	3,687	0.0%
Общественные организации	57,791	0.0%	57,131	0.0%
Издательство и полиграфическая деятельность	54,588	0.0%	174,189	0.1%
Гостиницы и рестораны	46,646	0.0%	69,842	0.0%
Образование	39,620	0.0%	17,556	0.0%
Здравоохранение	38,511	0.0%	23,852	0.0%
Добыча полезных ископаемых	35,182	0.0%	23,333	0.0%
Связь и телекоммуникации	26,405	0.0%	24,041	0.0%
Прочее	882,637	0.5%	2,222	0.0%
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	191,075,658	100.0%	192,513,782	100.0%

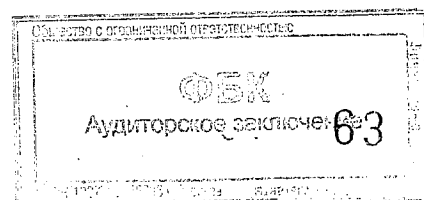
По состоянию на 31 декабря 2016 года займы, полученные от ГК «АСВ» составляют 11 060 000 тыс. руб. (в том числе 3 360 000 тыс. руб. в результате присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк» от 28.11.2014 по ставке 0,51%, субординированный заём на сумму 6 800 000 тыс. руб. от 24.06.2016 по ставке 0,51%, а также займы по ставке 6,01%, предоставленные в рамках санации ПАО «Социнвестбанк» на 500 000 тыс. руб. от 24.09.2015 и «Нота-Банк» (ПАО) на 400 000 тыс. руб. от 08.12.2015) или 3.9% от всех обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года займы, полученные от ГК «АСВ» составляют 4 260 000 тыс. руб. или 1.6% от всех обязательств Банка.

Анализ сроков погашения статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», в Примечании 5.2.4. - «Страновой риск» и валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск».

4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Облигации	9,987,115	6,720,238
Векселя	228,847	18,823
Всего	10,215,962	6,739,061

По состоянию на 31 декабря 2016 года объем выпущенных облигаций Банка, находящихся в обращении, составил 17 017 500 тыс. руб., из которых 7 030 515 тыс. руб. выкуплены Банком и доступны для продажи.



Бумага	Дата размещения	Текущая ставка купона	Оферта	Погашение	Объем по номиналу	31 декабря 2015	31 декабря 2016	ISIN
Облигационные выпуски, находящиеся в обращении								
РосКап 01 (выпуск)	24.09.1999	0,0%	-	16.09.2029	17,500	17,500	17,500	RU000A0JU526
РосКап Б02 (выпуск)	28.11.2014	10,5%	28.11.2017	22.11.2019	3,000,000	700,130	3,000,000	RU000A0JV0N6
РосКап Б02 (доп. выпуск)	20.03.2015	10,5%	28.11.2017	22.11.2019	2,000,000	-	50,075	RU000A0JV0N6
РосКап Б02 (доп. выпуск)	26.03.2015	10,5%	28.11.2017	22.11.2019	2,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
РосКап Б02 (доп. выпуск)	27.03.2015	10,5%	28.11.2017	22.11.2019	1,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
РосКап Б02 (доп. выпуск)	16.04.2015	10,5%	28.11.2017	22.11.2019	2,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
РосКап Б03 (выпуск)	22.01.2015	10,5%	23.01.2017	16.01.2020	3,000,000	1,000,000	2,999,040	RU000A0JV565
РосКап Б04 (выпуск)	26.01.2015	10,5%	25.01.2017	20.01.2020	4,000,000	4,000,000	3,920,500	RU000A0JV6D4
Всего облигационные выпуски, находящиеся в обращении на 1 января 2017 года					17,017,500	5,717,630	9,987,115	
Погашенные облигационные выпуски на 1 января 2017 года								
РосКап 03 (выпуск)	25.10.2012	12,0%	25.10.2012	28.10.2015	3,000,000	3,000,000	-	RU000A0JT825
РосКап Б01 (выпуск)	10.09.2013	9,0%	-	06.09.2016	8,000,000	1,002,608	-	RU000A0JU526
Всего погашенные облигационные выпуски					11,000,000	4,002,608	-	

Анализ сроков погашения статьи «Выпущенные долговые обязательства» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», в Примечании 5.2.4. - «Страновой риск» и валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск».

4.1.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Проценты начисленные	5,483,294	940,726
Средства в расчетах	428,968	206,248
Задолженность по расчетам с персоналом	329,657	476
Расчеты с ГК «АСВ»	195,653	46,418
Обязательства по уплате налогов	90,157	64,940
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по финансово-хозяйственной деятельности	85,985	71,535
Оценочные обязательства некредитного характера	13,019	-
Доходы будущих периодов	9,405	23,767
Обязательства перед ГК «АСВ» по депозитам ОАО «НОТА-Банк»	-	29,196
Расчеты с судебными приставами	-	1,478,611
Прочие	1,097	230,838
Всего	6,637,235	3,046,337

Статья «Расчеты с судебными приставами» состоянию на 31 декабря 2015 года включает 1 468 472 тыс. руб. поступивших 31 декабря 2015 года по решению Арбитражного суда Московской области от 29.05.2015 года в счет взыскания задолженности ЗАО «СУ-155». Погашение просроченной ссуды произошло 11 января 2016 года.

Статья «Оценочные обязательства некредитного характера» на 31.12.2016 включает иски о признании недействительной банковской операции от 20.01.2016 по списанию денежных средств со счета КБ "Альта-Банк" на счет АКБ "Российский капитал" (рассмотрение в суде первой инстанции).

Анализ сроков погашения статьи «Прочие обязательства» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», в Примечании 5.2.4. - «Страновой риск» и валютный риск представлен в Примечании 5.2.5. «Рыночный риск».

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

В таблице ниже представлена расшифровка статьи состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Выданные гарантии и поручительства	105,884	36,015
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	23,754	11,929
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	8,367	
Всего	184,387	56,311

Анализ сроков погашения статьи «Прочие обязательства» приведен в Примечании 5.2.2. «Риск потери ликвидности», в Примечании 5.2.4. - «Страновой риск» и валютный

4.1.15. Уставный капитал

Размер Уставного капитала Банка, действующего в организационно-правовой форме публичного акционерного общества, по состоянию на 1 января 2016 года составлял 8 696 381 961.81 руб., в т. ч.: обыкновенные акции: 3 333 881 961.81 руб. (количество акций 918 693 281 507 275 558 штук), привилегированные акции: 5 362 500 000.00 руб.

По состоянию на 01.01.2017 размер Уставного капитала Банка составляет 27 639 131 961.81 руб., в т. ч.: обыкновенные акции: 3 333 881 961.81 руб. (количество акций 918 693 281 507 275 558 штук), привилегированные акции: 24 305 250 000.00 руб.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Акции, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
10202312B	Обыкновенные акции	3,333,881,961.81	12.1%
20102312B 20102312B003D	Привилегированные акции	24,305,250,000.00	87.9%

Сведения об изменениях размера уставного капитала Банка, произошедших за 2016 год:

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

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

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

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).

Номинальная стоимость акций

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

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

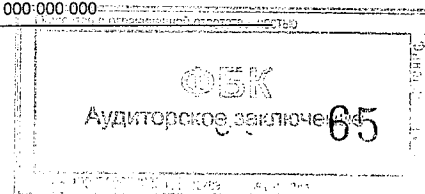
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10202312B	918 693 281 507 275 558
20102312B	1 436 250 000 000
20102312B003D	994 275 000 000

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

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

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10202312B	2 773 845 960 768 287 072
20102312B	1 100 000 000 000



Количество акций, находящихся на балансе Банка:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

Права владельцев акций данного выпуска:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общих собраниях акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным в органы управления Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерскими и иными документами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- требовать и получать копии (выписки) протоколов Общего собрания акционеров Банка, а также копии решений других органов управления Банка, в порядке предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Банка;
- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, если акционеры (акционер) являются владельцами не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- осуществлять иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу – акционеру одинаковый объем прав.

Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.

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

Права, закрепленные каждой привилегированной акцией

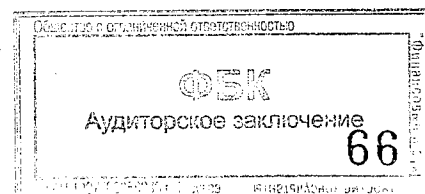
Каждая привилегированная акция одного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость. Акционеры АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (далее – Банк, Эмитент) – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если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

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

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

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

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



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

Финансовый результат Банк за 2016 год – убыток в сумме 5 290 783 тыс. руб. (за 2015 год – убыток в размере 4 563 731 тыс. руб.).

По итогам 2016 года Бизнес-линии Банка продемонстрировали положительную динамику:

- рост кредитного портфеля юридических лиц составил 61,3% до 142,8 млрд руб., средства юридических лиц, некредитных организаций, увеличились на 12,1% до 58,7 млрд руб., чистые процентные доходы увеличились на 47,1% до 9,8 млрд руб.;
- рост кредитного портфеля физических лиц составил 12,8% до 30,5 млрд руб., средства физических лиц уменьшились на 5,5% до 132,4 млрд руб., чистые процентные расходы увеличились на 21,9% до 9,2 млрд руб., давление на показатели бизнес-линии оказывали пополняемые вклады физических лиц, заключенные в начале 2015 года по высоким ставкам;
- уменьшение средств, размещенных в финансовых учреждениях, составило 9,3% до 27,7 млрд руб., средства привлеченные от кредитных организаций увеличились на 29,9% до 74,8 млрд руб., чистые процентные расходы увеличились на 41,0% до 4,5 млрд руб.;
- уменьшение вложений в финансовые инструменты составило 24,6% до 90,8 млрд руб., портфель размещенных ценных бумаг увеличились на 51,6% до 10,2 млрд руб., чистые процентные доходы увеличились на 29,9% до 5,8 млрд руб.;

В течение 2016 года в Банке продолжился поступательный рост доходов от текущей банковской деятельности и по итогам 2016 года Банк показал положительный чистый процентный доход.

Процентные доходы Банка увеличились за 2016 год по сравнению с аналогичным показателем за 2015 год на 21,7% и составили 26 704 514 тыс. руб. (за 2015 год: 21 939 405 тыс. руб.), по причине увеличения доходов от средств размещенных в кредитных организациях в 5 раз до 4 095 321 тыс. руб., (за 2015 год: 821 848 тыс. руб.) и ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам на 18,6% до 16 049 723 тыс. руб., (за 2015 год: 13 533 930 тыс. руб.).

Большая часть процентных доходов относится к ссудам Банка, предоставленным некредитным организациям. Кредитный портфель физических лиц и корпоративных клиентов за 2016 год генерировал 60,1% всех процентных доходов (за 2015 год: 61,7%), средства, размещенные в кредитных организациях – 15,3% всех процентных доходов (за 2015 год: 3,7%), доля доходов от портфеля ценных бумаг составила 24,6% всех процентных доходов (за 2015 год: 34,6%)

Процентные расходы за 2016 год также увеличились по сравнению с 2015 годом на 15,0% и составили 24 681 159 тыс. руб. (за 2015 год: 21 462 573 тыс. руб.). На 31 декабря 2016 года процентные расходы по операциям с физическими лицами увеличились на 6,9% и составили 13 879 277 тыс. руб.

Таким образом чистые процентные доходы увеличились на 1 546 523 тыс. руб. до 2 023 355 тыс. руб. (2015 год: 476 832 тыс. руб.).

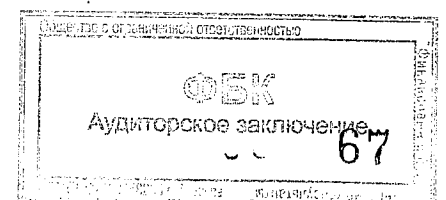
Чистые комиссионные доходы составили 1 827 107 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года против 827 980 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года.

Чистые расходы операций и переоценки иностранной валюты составили 6 705 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года против чистого дохода в размере 1 035 213 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года.

Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности за 2016 год составили 2 624 178 тыс. руб. (за 2015 год: 4 083 142 тыс. руб.).

4.2.1. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Процентные доходы		
По кредитам клиентам юридические лица	10,861,149	6,880,055
По вложениям в ценные бумаги	6,559,470	7,583,627
По кредитам клиентам физические лица	4,629,276	5,381,351
По средствам в финансовых учреждениях	4,095,321	821,746
По операциям привлечения и предоставления денежных средств	559,298	1,272,626
юридические лица	479,193	949,315
физические лица	80,105	323,209
финансовые учреждения	-	102
Всего процентные доходы	26,704,514	21,939,405
Процентные расходы		
По средствам клиентов, физических лиц	(13,879,277)	(12,980,480)
По средствам кредитных организаций	(8,545,039)	(3,977,627)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(1,497,174)	(1,143,815)
По выпущенным долговым обязательствам	(750,108)	(3,112,053)
По операциям привлечения и предоставления денежных средств	(9,561)	(248,598)
физические лица	-	(248,327)
юридические лица	(9,561)	(271)
Всего процентные расходы	(24,681,159)	(21,462,573)
Чистые процентные доходы	2,023,355	476,832

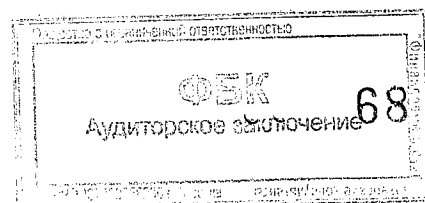


4.2.2. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	689,441	244,086
По расчетным операциям и переводам	599,889	189,385
Открытие и ведение банковских счетов	242,991	68,088
По брокерским операциям и агентским договорам	146,270	26,431
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	59,559	29,558
Эквайринг	48,954	22,577
За ведение валютного контроля	19,567	5,236
По кассовым операциям	10,937	57,080
Прочие, в том числе:	9,499	185,539
по аккредитивам физических лиц	3,805	1,050
инкассация	1,992	1,019
опцион по купле-продаже ценных бумаг	-	167,360
открытие кредитных линий	-	9,000
за проведение реструктуризации кредитного договора	-	3,284
прочее	3,702	3,826
Всего комиссионный доход	1,827,107	827,980
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(180,416)	(124,505)
По операциям на бирже	(49,113)	(9,640)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(42,037)	(29,127)
Инкассация	(24,231)	(36,467)
Услуги по брокерским договорам	(14,919)	-
Депозитарные операции	(6,182)	(6,028)
За расчетные услуги ЦБ РФ	-	(14,048)
Прочее	(10,171)	(788)
Всего комиссионный расход	(327,079)	(220,601)
Всего комиссионные доходы и расходы	1,500,028	607,379

4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прочие операционные доходы		
По привлеченным депозитам	145,781	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	59,771	34,927
Штрафные санкции и прочие пени	9,624	10,513
От аренды ИБС	3,685	3,783
От списания неустраиваемой кредиторской задолженности	2,910	673
От оказания консультационных и информационных услуг	1,422	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	842	184
От реализации по договорам цессии	546	1,000
От страхового возмещения	63	275
От установки и эксплуатации систем электронных расчетов	-	23,811
Прочее	17,285	16,855
Всего прочие операционные доходы	241,929	92,021



Операционные расходы	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	(4,575,289)	(2,220,667)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(686,431)	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(546,474)	-
Расходы на аренду	(543,453)	(406,402)
Страхование вкладов	(590,999)	(367,062)
Прочие операционные расходы	(389,697)	(211,066)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(275,418)	(154,100)
Амортизация	(192,347)	(119,708)
Результат от реализации прав требования по кредитным договорам	(172,492)	(1,244,761)
Списание стоимости материальных запасов	(137,826)	(45,103)
Услуги и связь	(120,207)	(57,111)
Расходы на благотворительность	(71,548)	(30,499)
Реклама и маркетинг	(59,320)	(31,692)
Расходы на охрану	(58,751)	(56,251)
Командировочные расходы	(40,009)	(8,907)
Страхование	(31,036)	(25,417)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	(13,658)	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(11,468)	(29,311)
Профессиональные услуги	(3,500)	(3,208)
Представительские расходы	(1,000)	(4,197)
Всего административные и прочие операционные расходы	(8,520,923)	(5,015,462)

В 2016 году Банк понес расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на конец отчетного года, а также признал убытки от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Переоценка основных средств проводится на основании Правил классификации и оценки имущества, находящегося в собственности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), утвержденных Приказом № 622 от 31 декабря 2015 года. Настоящие Правила определяют порядок и субъект проведения переоценки основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности. Оценка производится с использованием услуг независимых оценочных компаний или силами Управления залогов и оценки имущества в соответствии с Методикой оценки стоимости имущества в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), где изложены подходы и методы, применяемые при оценке рыночной стоимости имущества.

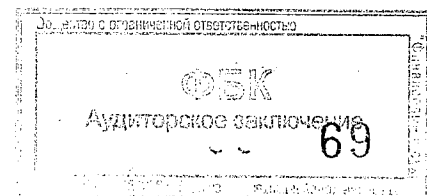
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности (далее – НВНОД), на обесценение не проверяются в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости по состоянию на начало следующего отчетного года. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена Банком самостоятельно 11.01.2017.

Справедливая стоимость НВНОД отражает рыночные условия на конец отчетного года. Под рыночными условиями понимается незначительное (не более чем на 10%) отклонение балансовой стоимости НВНОД от их рыночной стоимости на конец отчетного года.

Переоценка основных средств в части объектов недвижимости производится при наличии соответствующего решения Комиссии по классификации имущества, но не менее одного раза каждые пять лет.

В 2016 году переоценка основных средств в части недвижимости не производилась в связи с отсутствием признаков ее обесценения. На основании индексов изменения цен на недвижимость, рассчитанных в соответствии с Методикой оценки стоимости имущества в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), в регионах местонахождения основных средств в виде недвижимости снижения стоимости недвижимого имущества более чем на 5% в 2016 году не выявлено.



4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы

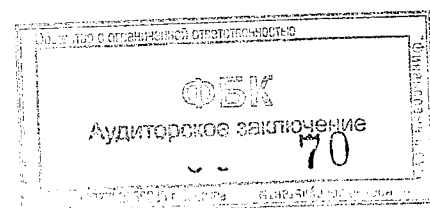
В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за 2016 год.

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

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за 2015 год.

	Остаток на 31 декабря 2014 года	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва	Остаток на 31 декабря 2015 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9,064,855	12,092,913	(9,064,827)	-	12,092,941
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	27,771	667	(464)	-	27,974
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	715,055	1,265,155	(210,316)	-	1,769,894
Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	9,807,681	13,358,735	(9,275,607)	-	13,890,809
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	146,073	13,840	(12,741)	-	147,172
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	22,694	-	-	22,694
Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам	146,073	36,534	(12,741)	-	169,866
Резерв на возможные потери по прочим активам	1,089,280	194,506	(182,607)	-	1,121,179
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	13,008	1,653,750	(1,610,447)	-	56,311
Резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера	-	-	-	-	-
Всего резерв по прочим потерям	1,102,288	1,848,256	(1,773,054)	-	1,177,489
Всего резервы под обесценение и прочие потери	11,056,042	15,243,525	(11,061,402)	-	15,238,165

Резервы по возможным потерям по ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года составили 14 251 109 тыс. руб. или 7.1% от совокупного портфеля ссудной задолженности (на 31 декабря 2015: 12 092 941 тыс. руб. или 8.3%).



4.2.5. Возмещение (расход) по налогам

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Расходы по налогам		
Налог на прибыль с доходов по операциям с ценными бумагами	(448,962)	(241,520)
НДС уплаченный	(200,969)	(109,986)
Налог на землю	(11,855)	(8,307)
Налог на имущество	(96,835)	(75,144)
Госпошлина не относящаяся к судебным и арбитражным делам	(8,133)	-
Компенсационные выплаты по невыполнению условий квотирования рабочих мест	(1,631)	-
Транспортный налог	(839)	(439)
Плата за загрязнение окружающей среды	-	(537)
Всего расходы по налогам	(769,223)	(435,933)
Возмещение по налогам		
Отложенный налог на прибыль	2,203,276	3,180,002
Всего возмещение по налогам	2,203,276	3,180,002
Всего возмещение (расход) по налогам	1,434,053	2,744,069

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

4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов

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

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

Значения нормативов Н1.1, Н1.2, н1.0 в течение отчетного года	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Средние значения	11%	9%	9%
Минимальные значения	8%	7%	7%
Максимальные значения	13%	12%	12%

Размер капитала на покрытие кредитного, рыночного, операционного и товарного рисков регулируется установленными предельными значениями нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка. Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года в связи с изменениями в методологии расчета величины собственных средств (капитал) был произведен перерасчет размера базового капитала и нормативов Н1.1 и Н1.2 по состоянию на 1 января 2016 года.

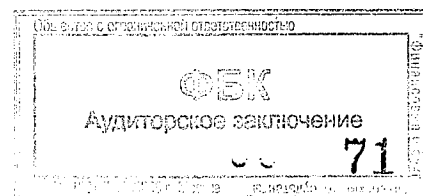
В таблице ниже представлена информация о выполнении обязательных нормативов Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			36,245,782	20,716,785
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			(5,290,783)	(4,563,731)
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	>=8%	12.80	10.20
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	>=4.5%	10.10	9.41
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	>=6%	10.10	9.41
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	>=15%	111.20	27.10
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	>=50%	67.90	92.40
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	<=120%	41.30	107.90
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	<=25%	14.10	23.80
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	Н7	<=800%	235.30	444.90

В течение 2016 года Банк допускал нарушение обязательных нормативов:

В январе 2016 года Банк допускал нарушение норматива текущей ликвидности Н3, по состоянию на 19 и 20 января значение норматива составляло 49,6%, на 21 января – 45,8% при минимальном установленном значении 50%. Основными причинами, повлиявшими на значение норматива текущей ликвидности, являлись:

- прекращение с 1 января 2016 года действия моратория на учет незаложенных ценных бумаг, находящихся в ломбардном списке и включенных в портфель «до погашения»;
- значительное увеличение объема депозитов клиентов, по которым могли быть предъявлены требования об их погашении в ближайшие 30 календарных дней.



Вместе с тем необходимо отметить, что в портфеле ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» находится значительный объем незаложенных ценных бумаг, который в случае необходимости можно передать в залог по сделкам РЕПО, тем самым обеспечить необходимую ликвидность для исполнения обязательств.

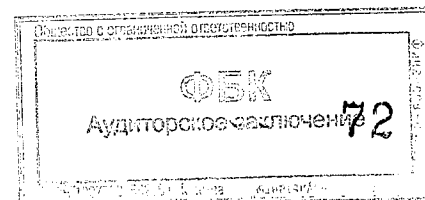
Для исключения подобных ситуаций в дальнейшем Банком были предприняты меры по усилению контроля соблюдения необходимой величины нормативов ликвидности, а также предприняты меры по улучшению прогноза нормативов.

В марте-апреле 2016 года Банк допускал нарушение обязательного норматива Н6. Для устранения нарушений норматива Н6 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. общей номинальной стоимостью 8,20 млрд руб. в пользу ГК «АСВ». Дополнительный выпуск учтен в составе капитала с 29 апреля 2016 года. Оплата акций произведена облигациями федерального займа с переменным купонным доходом, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса.

После увеличения уставного капитала нарушений нормативов не допускалось.

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2016 года и в 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	3,103,350	1,809,040
3 группа (риск 50%)	-	6,487,318
4 группа (риск 100%)	192,682,667	150,955,976
5 группа (риск 150%)	9	137
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК)	38,924,939	21,716,408
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	25,332,426	4,546,942
Операционный риск (ОР*12,5)	8,412,475	8,391,938
Рыночный риск (РР)	8,224,963	6,974,577
Повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК)	5,348,446	130,000
Кредиты на потребительские цели (ПКр)	838,157	1,008,150
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 01 октября 2014 года	445,373	337,002
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	261,171	166,140
Операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (ПКВ)	161,545	-
Кредитные требования к связанным с Банком лицам (8957)	77,581	20,029
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (8733)	58,529	-
Расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам, которые могут быть включены в два и более кодов с разным значением повышенных коэффициентов (8855)	28,137	4,035
Кредитные требования по ссудам, физ.лиц с пониженным коэффициентом риска (8807)	24,624	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	283,868,118	202,547,692



4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

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

В августе 2016 года, в соответствии с требованиями п. 3.6 главы 3 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» сообщает о принятии 16.08.2016 Правлением Банка принято решение о включении в расчет мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4) показателей Овм*, Овт*, О*.

4.3.3. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

В соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядка составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в состав отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)», начиная с отчетности на 1 апреля 2015 года, введен расчет показателя финансового рычага.

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

В таблице ниже приведен расчет финансового рычага на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

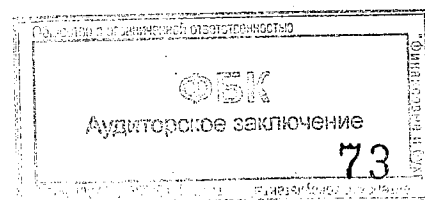
Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Капитал и риски		
Основной капитал	28,309,710	18,834,889
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	341,259,264	264,804,726
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.30%	7.10%

4.3.4. Политика в области управления капиталом

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

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения требований регулятора.

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



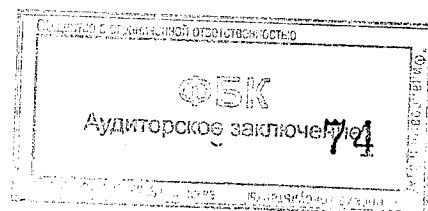
В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Наименование показателя	Капитал на 31 декабря 2016 года	Капитал на 31 декабря 2015 года	Изменение
Собственные средства (капитал):	36,245,782	20,716,785	15,528,997
Источники базового капитала:			-
Уставный капитал	27,639,132	8,696,382	18,942,750
Эмиссионный доход	24,232,694	24,232,694	-
Резервный фонд	831,828	831,828	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	125	-	125
Всего источники базового капитала	52,703,779	33,760,904	18,942,875
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			
Нематериальные активы	(139,479)	(252)	(139,227)
Отложенные налоговые активы	(3,512,359)	(1,685,342)	(1,827,017)
Непокрытые убытки прошлых лет	(11,069,435)	(6,512,932)	(4,556,503)
Убыток текущего года	(2,796,303)	(6,727,111)	3,930,808
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(3,240,353)	-	(3,240,353)
Отрицательная величина добавочного капитала	(3,636,140)	(378)	(3,635,762)
Всего показатели, уменьшающие источники базового капитала	(24,394,069)	(14,926,015)	(9,468,054)
Всего базовый капитал	28,309,710	18,834,889	9,474,821
Всего основной капитал	28,309,710	18,834,889	9,474,821
Источники дополнительного капитала:			
Субординированный займ	6,120,000	-	6,120,000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1,816,072	1,881,896	(65,824)
Всего источники дополнительного капитала	7,936,072	1,881,896	6,054,176

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

- включением активов в форму 0409808 с учетом коэффициента риска, установленного подп. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- исключением из активов формы 0409808 активов, не подлежащих классификации по подп. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (например, тех, по которым рассчитывается рыночный риск);
- исключением активов, уменьшающих капитал, из формы 0409808;
- уменьшением сумм требований на соответствующие суммы обязательств в форме 0409806 по отдельным видам операций;
- включением в состав активов формы 0409808 показателей риска по внебалансовым инструментам:
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера,
- кредитный риск по производным финансовым инструментам,
- риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- включением в состав активов формы 0409808 рыночного и операционного рисков.

В целях соблюдения сопоставимости показателей формы 0409808 все показатели формы на начало отчетного года были пересчитаны в соответствии с методиками, действующими на 1 января 2017 года. Результат представлен в таблице ниже.



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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	51,871,826	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	51,871,826	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»,	1	51,871,826
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	15, 16	258,672,533	X	X	X
2.1	«Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал»	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	«Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал»	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	7,936,072
2.2.1			6,120,000	из них: субординированные кредиты	X	6,120,000
3	«Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	1,829,677	X	X	X
3.1	«Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала»	X	1,816,072	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	1,816,072
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	4,094,112	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	139,479	X	9	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	139,479	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	41.1.1	139,479
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	92,986	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	X	92,986
5	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	6,898,452	X	10	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6,898,452	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	X	3,512,359
6	«Отложенное налоговое обязательство»	20	1,044,521	X	X	X
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	283,980,921	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	8,857,885	X	X	X
7.2.1		-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций», отнесенные в расчет базового капитала	19	3,240,353
7.2.2		-	-	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций- резидентов	41.1.3.	3,543,154
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	65	-

Аудиторское заключение

8	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», «Прочие активы», «Прочие обязательства»	12, 21, 28, 34	(8,770,119)	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, в том числе:	2.2	(2,796,178)
8.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе базового капитала	x	(5,290,783)	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	(5,290,783)
8.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	2,885,877	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), подлежащая поэтапному учету в расчете капитала	X	2,655,538
8.3	Доходы будущих периодов	x	9,405	Доходы будущих периодов	X	9,405
8.4	Расходы будущих периодов	x	170,463	Расходы будущих периодов	X	170,463
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(11,069,310)	X	X	X
9.1	Непокрытые убытки прошлых лет, уменьшающие базовый капитал	x	(11,069,310)	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет в составе базового капитала	2.1	(11,069,435)
10	Резервный фонд	27	831,828	X	X	X
10.1	Резервный фонд в составе базового капитала	x	831,828	Резервный фонд, являющийся источником базового капитала	3	831,828

Согласно нормам, установленным п. 2.2.2. Положения № 395-П, Банк вычитает из расчета капитала, отложенные налоговые активы и/или пассивы по состоянию на 1 января 2017 года в размере 60%, по состоянию на 1 января 2016 года - 40%.

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

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	1,631,832	4,348,575
Денежные средства	2,086,218	2,766,239
Средства в кредитных организациях	10,581,084	2,388,830
Всего денежные средства и их эквиваленты	14,299,134	9,503,644

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, а также предоставленных кредитных средств недоступных для использования.

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

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

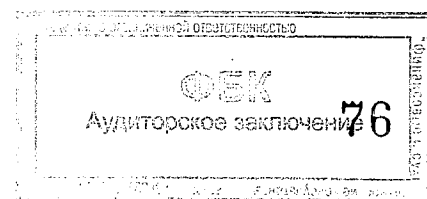
Политика управления рисками в Банке направлена на создание эффективной системы, позволяющей удерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, тем самым способствуя стабильности и надежности Банка в целом.

Управление рисками в Банке осуществляется на следующих уровнях:

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

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

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



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

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

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

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

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

Исполнительные органы Банка:

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

К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

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

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы:

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

Основные принципы управления рисками детализируются во внутрибанковских нормативных документах, определяющих методы оценки и управления отдельными видами рисков, подходы к определению риск-аппетита Банка и его контролю, формат и состав необходимой отчетности, порядок взаимодействия подразделений и другие факторы. Отчетность регулярно представляется на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров (на месячной, квартальной или годовой основе).

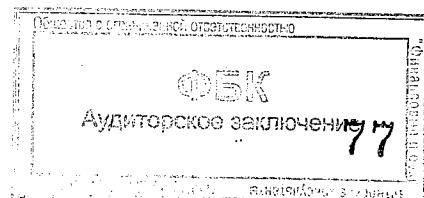
Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

5.1.1. Общая информация и видах значимых рисков

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

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



5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.2.1. Кредитный риск

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

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

Основными целями Банка в рамках управления кредитным риском являются:

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

Решения по сделкам, несущим кредитный риск, принимаются уполномоченными органами и лицами Банка, наделенными соответствующими полномочиями, в рамках лимита самостоятельного кредитования Банком юридических и физических лиц, устанавливаемого ГК «АСВ» в соответствии с «Положением о порядке установления лимитов объема, условий и сроков текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов Банка» от 01.07.2015 г. утвержденным решением Правления ГК «АСВ». В настоящее время лимит собственного кредитования Банка составляет 2,5 млрд. руб. (в 2015 году 600,0 млн.руб.). Решения по сделкам сверх установленного лимита подлежат согласованию с ГК «АСВ».

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

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

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях:

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

В Банке действует система управленческих лимитов, утвержденная решением Правления Банка и ограничивающих концентрацию кредитного портфеля по отдельным направлениям деятельности клиентам, отраслям, продуктам и т.д.

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

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

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

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

- Кредитный комитет (лимит самостоятельного кредитования равен лимиту самостоятельного кредитования Банка и составляет 2,5 млрд. руб.).
- Малый кредитный комитет (лимит собственного кредитования равен 600 млн. руб.).
- Уполномоченные лица Головного офиса Банка от лица клиентского и кредитного блоков, а также блока рисков (лимит собственного кредитования равен 200 млн. руб.).
- Кредитные комитеты сетевых подразделений (лимиты самостоятельного кредитования устанавливаются в индивидуальном порядке по каждому сетевому подразделению, но не могут превышать 300 млн. руб.).
- Уполномоченные лица сетевых подразделений (лимит самостоятельного кредитования равен 1/3 лимита собственного кредитования кредитного комитета данного сетевого подразделения).

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

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

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

Управление кредитными рисками в сегменте малого бизнеса осуществляется следующим образом.

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

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

- при совокупном лимите риска на группу компаний не более 30 млн. руб. решения принимаются на уровне головного бизнес-подразделения; решения свыше 30 млн. руб. требуют согласования с Департаментом кредитных рисков корпоративного бизнеса;
- в случае отклонений по предельному лимиту риска (сделки свыше 150 млн. руб.) и срочности (сделки срочностью свыше 7 лет, не более 10 лет) принятие кредитного решения может осуществляться Малым кредитным комитетом Банка;
- сотрудники и/или кредитные комитеты сетевых подразделений не имеют самостоятельных полномочий по принятию кредитных решений.

Аудиторское заключение

78

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

Мониторинг кредитных сделок в сегменте малого бизнеса проводится с периодичностью, установленной кредитными решениями. Администрирование мониторинга осуществляется в модуле мониторинга, держателем которого является бизнес-подразделение. В 2017 году планируется переход на единую с корпоративным бизнесом платформу GenesysR.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реализация требований Банка к имущественному обеспечению базируется на следующих принципах:

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

Справедливая стоимость обеспечения определяется для обеспечения 1 и 2 категорий качества, обладающим средней или ниже средней ликвидностью для целей корректировки расчетного размера резерва на возможные потери по ссудам 2–5 категорий качества в соответствии с классификацией Положения Банка России № 254-П.

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

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

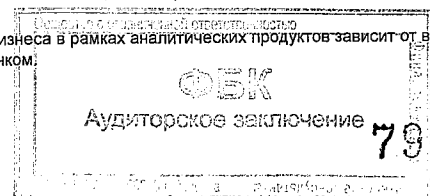
В случае если первоначально рыночная стоимость имущества определялась с привлечением независимых оценочных компаний (далее - НОК) или привлечение НОК для целей переоценки имущества предусмотрено решением Уполномоченного органа (уполномоченного лица) Банка, то ежеквартальная переоценка также осуществляется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

Предоставляемая в Банк оценка НОК по определению рыночной стоимости объекта залога для целей применения корректировок к РВПС с учетом обеспечения в данном случае должна быть не старше 12 месяцев с даты ее составления, и, кроме того, в период мониторинга кредита оценка рыночной стоимости должна актуализироваться письмом оценщика, осуществляющего первоначальную оценку объекта залога, с периодичностью не реже 1 раза в 6 месяцев по уточнению его рыночной стоимости на момент актуализации.

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

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

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



В таблице ниже представлена информация о стоимости и категории качества полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Обеспечение 1 категории качества	-	-
Обеспечение 2 категории качества	44,381,531	33,317,098
ценная бумага	18,596	110,595
автотранспорт	32,790	19,738
прочее	84,237	-
недвижимость	35,939,075	23,835,260
оборудование, имущество	8,216,744	9,317,769
право требования аренды	90,089	33,736

5.2.2. Риск потери ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляет Казначейство.

Вопросы ликвидности Банка еженедельно рассматриваются на Правлении Банка.

В рамках управления риском ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, а также возможности их выполнения в краткосрочной и среднесрочной перспективах.

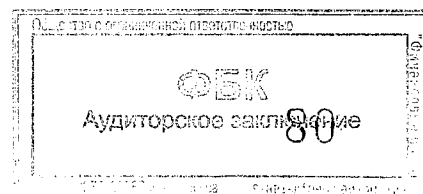
Отчет Казначейства по ликвидности также еженедельно рассматривает Комитет по управлению активами и пассивами.

В рамках управления риском ликвидности Казначейство:

- осуществляет ведение платежной позиции Банка;
- осуществляет сбор и обработку данных о планируемых активных и пассивных операциях в разрезе сумм, валют и временных интервалов использования и возврата средств;
- контролирует соблюдение обязательных нормативов ликвидности;
- формирует платежный календарь по балансовым операциям Банка;
- в целях покрытия разрывов ликвидности заключает сделки РЕПО, МБК и привлекает финансирование посредством выпуска собственных облигаций Банка;
- в целях регулирования валютной структуры ликвидности заключает сделки валютный СВОП;
- участвует в привлечении средств Банка России под обеспечение активами и поручительствами;
- разрабатывает модуль Плана ОНВД в части восстановления ликвидности Банка;
- проводит мониторинг финансового состояния контрагентов и эмитентов.

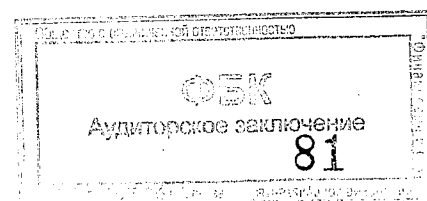
Служба управления рисками:

- осуществляет последующий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности;
- контролирует соблюдение лимитов на контрагентов и эмитентов;
- разрабатывает методику оценки риска ликвидности для целей определения экономического капитала Банка в рамках реализации ВПОДК;
- согласовывает модуль Плана ОНВД в части восстановления ликвидности Банка;
- осуществляет контроль результатов мониторинга финансового состояния контрагентов и эмитентов.



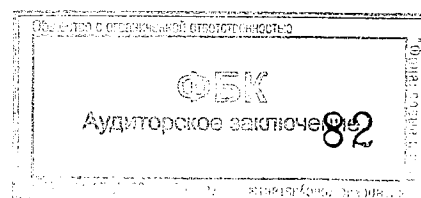
В таблице ниже представлена информация о стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	2,086,218	-	-	-	-	-	2,086,218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,975,392	-	-	-	-	-	2,975,392
Обязательные резервы	1,343,560	-	-	-	-	-	1,343,560
Средства в кредитных организациях	10,581,084	-	-	-	-	-	10,581,084
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	2,022,500	-	1,739,323	3,761,823
Чистая ссудная задолженность	2,984,191	11,348,182	10,730,025	60,446,655	67,262,127	33,938,664	186,709,844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,007	1,184,060	21,526	4,688,516	65,729,290	15,005,594	86,689,993
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10,862	10,862
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6,898,452	6,898,452
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	4,094,112	4,094,112
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	8,688,168	8,688,168
Прочие активы	24,276	527,714	1,442,006	-	-	11,008,452	13,002,448
Всего активов	18,712,168	13,059,956	12,193,557	67,157,671	132,991,417	81,383,627	325,498,396
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7,217,973	-	-	-	-	-	7,217,973
Средства кредитных организаций	37,345,855	-	-	3,993,500	26,257,520	-	67,596,875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57,105,537	73,757,399	26,986,143	12,234,678	20,987,296	4,605	191,075,658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	77,778	388,892	-	-	466,670
Выпущенные долговые обязательства	-	20,000	154,024	3,104,898	6,937,040	-	10,215,962
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1,044,521	1,044,521
Прочие обязательства	1,123,819	1,257,773	202,264	16,964	4,024,982	11,433	6,637,235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184,387	-	-	-	-	-	184,387
Всего обязательств	102,977,571	75,035,172	27,420,209	19,738,932	58,206,838	1,060,559	284,439,281
Чистая балансовая позиция	(84,265,403)	(61,975,216)	(15,226,652)	47,418,739	74,784,579	80,323,068	41,059,115



В таблице ниже представлена информация о стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения 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	2,766,239	-	-	-	-	-	2,766,239
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5,263,936	-	-	-	-	-	5,263,936
Средства в кредитных организациях	2,388,830	-	-	-	-	-	2,388,830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	689	1,058	-	1,937,221	-	-	1,938,968
Чистая ссудная задолженность	6,051,880	4,151,556	3,099,335	30,681,026	56,162,213	33,830,292	133,976,302
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,342,729	-	-	1,144,599	6,905,990	4,313,815	39,707,133
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1,067,955	4,676	9,407,381	68,087,368	-	78,566,480
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10,862	10,862
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7,611,214	7,611,214
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5,723,762	5,723,762
Прочие активы	322,862	710,209	25,964	161,246	711,091	5,942,605	7,873,977
Всего активов	44,137,165	5,929,878	3,129,975	43,331,473	131,866,662	57,432,550	285,827,703
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,545,137	-	-	-	-	-	1,545,137
Средства кредитных организаций	13,903,901	11,000,000	-	4,900,000	26,257,361	-	56,061,262
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54,431,061	76,838,257	25,506,806	20,374,444	15,363,214	-	192,513,782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	54,348	305,076	155,799	-	515,223
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1,002,608	-	5,736,453	-	6,739,061
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	3,397,858	3,397,858
Прочие обязательства	1,910,559	403,674	59,400	23,736	471,467	177,501	3,046,337
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	56,261	-	-	-	-	50	56,311
Всего обязательств	71,846,919	88,241,931	26,623,162	25,603,256	47,984,294	3,575,409	263,874,971
Чистая балансовая позиция	(27,709,754)	(82,312,053)	(23,493,187)	17,728,217	83,882,368	53,857,141	21,952,732



5.2.3. Операционный риск

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

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

Комитет по управлению операционными рисками принимает решение о целесообразности страхования операционных рисков.

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

В целях управления операционными рисками Служба управления рисками:

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

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

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

Оценка уровня операционных рисков осуществляется Службой управления рисками на ежеквартальной и ежегодной основе, результаты оценки доводится до сведения Комитета по управлению операционными рисками.

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

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

5.2.4. Страновой риск

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

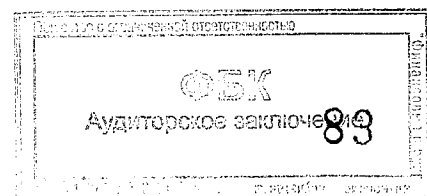
Для идентификации странового риска определяется страна принимаемого риска, т.е. страна от рисков в которой в наибольшей степени зависит вероятность возврата выданных/размещенных Банком средств по конкретной сделке, и проводится комплайнс проверка клиента.

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

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

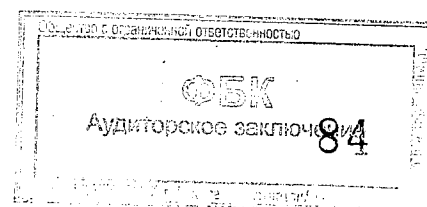
Большинство клиентов Банка также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории РФ, в связи с чем Банка рассматривает страновой риск как несущественный.

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



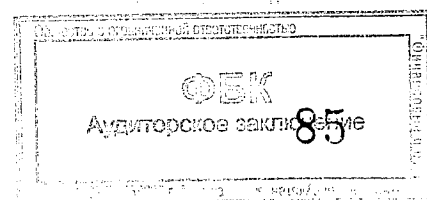
В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	1,617,334	468,884	-	2,086,218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,975,392	-	-	2,975,392
Обязательные резервы	1,343,560	-	-	1,343,560
Средства в кредитных организациях	9,225,970	1,355,080	34	10,581,084
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	3,761,568	255	-	3,761,823
Чистая ссудная задолженность	186,709,844	-	-	186,709,844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71,558,860	13,154,133	1,977,000	86,689,993
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	-	-	10,862
Отложенный налоговый актив	6,898,452	-	-	6,898,452
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,094,112	-	-	4,094,112
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,688,168	-	-	8,688,168
Прочие активы	12,996,217	5,931	300	13,002,448
Всего активов	308,536,779	14,984,283	1,977,334	325,498,396
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7,217,973	-	-	7,217,973
Средства кредитных организаций	67,596,875	-	-	67,596,875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	176,110,953	12,066,856	2,897,849	191,075,658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466,670	-	-	466,670
Выпущенные долговые обязательства	10,215,962	-	-	10,215,962
Отложенное налоговое обязательство	1,044,521	-	-	1,044,521
Прочие обязательства	6,541,783	93,625	1,827	6,637,235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184,387	-	-	184,387
Всего обязательств	269,379,124	12,160,481	2,899,676	284,439,281
Чистая балансовая позиция	39,157,655	2,823,802	(922,342)	41,059,115



В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	1,326,126	1,439,316	797	2,766,239
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5,263,936	-	-	5,263,936
Средства в кредитных организациях	1,945,004	443,712	114	2,388,830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,938,789	179	-	1,938,968
Чистая ссудная задолженность	133,976,302	-	-	133,976,302
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36,521,779	1,208,354	1,977,000	39,707,133
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27,284,762	51,281,718	-	78,566,480
Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	-	-	10,862
Отложенный налоговый актив	7,611,214	-	-	7,611,214
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,723,762	-	-	5,723,762
Прочие активы	7,763,782	83,747	26,448	7,873,977
Всего активов	229,366,318	54,457,026	2,004,359	285,827,703
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,545,137	-	-	1,545,137
Средства кредитных организаций	56,061,262	-	-	56,061,262
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	176,145,172	15,237,418	1,131,192	192,513,782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515,223	-	-	515,223
Выпущенные долговые обязательства	6,739,061	-	-	6,739,061
Отложенное налоговое обязательство	3,397,858	-	-	3,397,858
Прочие обязательства	2,961,665	82,959	1,713	3,046,337
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	56,311	-	-	56,311
Всего обязательств	247,421,689	15,320,377	1,132,905	263,874,971
Чистая балансовая позиция	(18,055,371)	39,136,649	871,454	21,952,732



5.2.5. Рыночный риск (в том числе процентный риск)

В рамках управления рыночным и процентным рисками Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль текущего и перспективного состояния структуры активов и пассивов, ОВП; устанавливает лимиты и ориентиры на проведение Банком отдельных видов активных и пассивных операций, вложений в инструменты фондового рынка.

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

Служба управления рисками осуществляет:

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

Казначейство осуществляет:

- операции, несущие рыночный и процентный риски, а также операции по хеджированию риска;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных актов, регламентирующих порядок проведения указанных операций;
- вынесение вопросов об установлении/изменении, а также пересмотре/подтверждении лимитов на контрагентов/эмитентов на рассмотрение Кредитного Комитета;
- текущий оперативный контроль соблюдения установленных лимитов.

Под управлением рыночным риском при осуществлении Торговых операций понимается ограничение величины возможных потерь по открытым позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью. Возможные потери могут возникнуть из-за неблагоприятного движения курсов иностранных валют и курсов драгоценных металлов, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

Банк принимает рыночный риск в пределах установленных лимитов. Лимиты могут быть установлены как по отдельным позициям (лимиты на контрагентов/эмитентов и др.), так и на совокупный уровень принимаемого риска (VaR-лимиты и др.). Состав и структура лимитов утверждается Кредитным Комитетом (лимиты на контрагентов/эмитентов) и/или Комитетом по управлению активами и пассивами (VaR-лимиты и др.).

Оценка рыночного риска (РР) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Расчет РР осуществляется Казначейством ежедневно. Контроль за правильностью расчета РР осуществляет Служба управления рисками.

В части валютного риска Банк контролирует размеры ОВП в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также «Положением о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», утвержденным Банком России 03.12.2015 № 509-П. Оперативный контроль ОВП осуществляет Казначейство, последующий – Служба управления рисками.

В управленческих целях Департамент рисков ежедневно оценивает валютный риск путем расчета VaR 1day, который отражает волатильность ОВП с доверительным интервалом 99 %. Глубина выборки – 3 года.

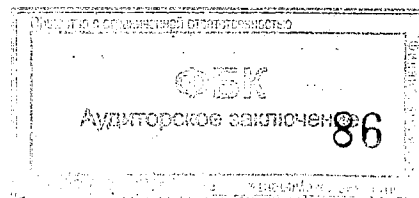
Ориентир на VaR 1day установлен Комитетом по управлению активами и пассивами в размере 0,29 % капитала Банка.

Процентный риск связан с влиянием рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Оценка процентного риска проводится с использованием гэл-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Управление процентным риском заключается в минимизации гэпов между чувствительными к изменению процентных ставок в разрезе сроков и валют, а также снижению подверженности Банка к изменению уровня процентных ставок.

Процентный риск в управленческих целях в Банке ограничивается путем установления и контроля лимита на соотношение BPV 1 % величина чувствительности процентной позиции Банка к параллельному смещению базовой кривой доходности на 1 %) к собственным средствам (капиталу) Банка.

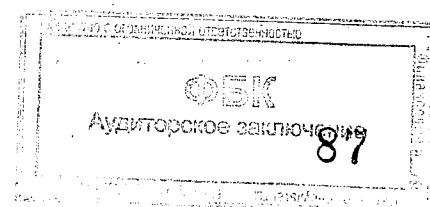
Текущий оперативный контроль соблюдения лимита BPV 1 % к собственным средствам (капиталу) осуществляет Казначейство, последующий – Служба управления рисками.

Информация о соблюдении лимитов на рыночный и процентный риски представляется Комитету по управлению активами и пассивами ежемесячно.



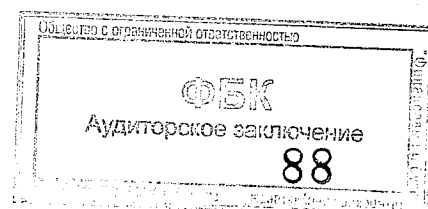
В таблице ниже представлена информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочее	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1,617,333	233,863	211,853	23,169	2,086,218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,975,392	-	-	-	2,975,392
Обязательные резервы	1,343,560	-	-	-	1,343,560
Средства в кредитных организациях	9,189,284	394,245	853,753	143,802	10,581,084
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	3,761,823	-	-	-	3,761,823
Чистая ссудная задолженность	185,722,439	599,635	387,752	18	186,709,844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67,295,963	19,322,007	72,023	-	86,689,993
Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	-	-	-	10,862
Отложенный налоговый актив	6,898,452	-	-	-	6,898,452
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,094,112	-	-	-	4,094,112
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,688,168	-	-	-	8,688,168
Прочие активы	12,959,693	32,698	8,316	1,741	13,002,448
Всего активов	303,213,521	20,582,448	1,533,697	168,730	325,498,396
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7,217,973	-	-	-	7,217,973
Средства кредитных организаций	66,801,338	118,300	677,237	-	67,596,875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148,297,161	35,977,989	6,671,472	129,036	191,075,658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466,670	-	-	-	466,670
Выпущенные долговые обязательства	10,129,879	-	86,083	-	10,215,962
Отложенное налоговое обязательство	1,044,521	-	-	-	1,044,521
Прочие обязательства	6,566,164	83,612	(12,698)	157	6,637,235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184,387	-	-	-	184,387
Всего обязательств	240,708,093	36,179,901	7,422,094	129,193	284,439,281
Чистая балансовая позиция	62,505,428	(15,597,453)	(5,888,397)	39,537	41,059,115



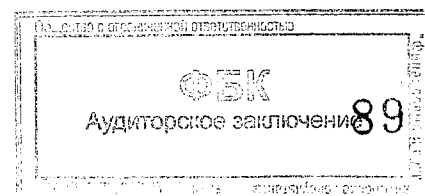
В таблице ниже представлена информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочее	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1,326,126	908,844	472,324	58,945	2,766,239
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5,263,936	-	-	-	5,263,936
Средства в кредитных организациях	1,691,381	409,789	232,695	54,965	2,388,830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,938,968	-	-	-	1,938,968
Чистая ссудная задолженность	122,886,181	6,689,065	4,401,056	-	133,976,302
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,541,665	1,083,614	81,854	-	39,707,133
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27,284,762	49,929,338	1,352,380	-	78,566,480
Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	-	-	-	10,862
Отложенный налоговый актив	7,611,214	-	-	-	7,611,214
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,723,762	-	-	-	5,723,762
Прочие активы	7,586,699	250,951	33,716	2,611	7,873,977
Всего активов	219,865,556	59,271,601	6,574,025	116,521	285,827,703
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	1,545,137	-	-	1,545,137
Средства кредитных организаций	55,772,607	119,559	167,847	1,249	56,061,262
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136,947,534	44,946,183	10,464,116	155,949	192,513,782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515,223	-	-	-	515,223
Выпущенные долговые обязательства	6,739,061	-	-	-	6,739,061
Отложенное налоговое обязательство	3,397,858	-	-	-	3,397,858
Прочие обязательства	2,878,862	157,956	8,480	1,039	3,046,337
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	56,311	-	-	-	56,311
Всего обязательств	206,307,456	46,768,835	10,640,443	158,237	263,874,971
Чистая балансовая позиция	13,558,100	12,502,766	(4,066,418)	(41,716)	21,952,732



В таблице ниже представлен анализ процентного риска, то есть потенциальные прибыли и убытки Банка, по состоянию на 31 декабря 2016 года. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств, а также оценки эффективности политики Банка в области применяемых процентных ставок.

	Рубли		Доллар США		Евро		Прочее		Всего
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	
АКТИВЫ									
Денежные средства	1,617,333	-	233,863	-	211,853	-	23,169	-	2,086,218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,975,392	-	-	-	-	-	-	-	2,975,392
Обязательные резервы	1,343,560	-	-	-	-	-	-	-	1,343,560
Средства в кредитных организациях	9,189,284	-	394,245	-	853,753	-	143,802	-	10,581,084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,761,823	11.0%	-	-	-	-	-	-	3,761,823
Чистая ссудная задолженность	185,722,439	13.2%	599,635	8.7%	387,752	9.3%	18	-	186,709,844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67,295,963	10.4%	19,322,007	6.0%	72,023	3.0%	-	-	86,689,993
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	-	-	-	-	-	-	-	10,862
Отложенный налоговый актив	6,898,452	-	-	-	-	-	-	-	6,898,452
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,094,112	-	-	-	-	-	-	-	4,094,112
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,688,168	-	-	-	-	-	-	-	8,688,168
Прочие активы	12,959,693	-	32,698	-	8,316	-	1,741	-	13,002,448
Всего активов	303,213,521		20,582,448		1,533,697		168,730		325,498,396
ПАССИВЫ									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7,217,973	11.0%	-	-	-	-	-	-	7,217,973
Средства кредитных организаций	66,801,338	12.0%	118,300	-	677,237	-	-	-	67,596,875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148,297,161	9.9%	35,977,989	3.3%	6,671,472	3.5%	129,036	0.3%	191,075,658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466,670	-	-	-	-	-	-	-	466,670
Выпущенные долговые обязательства	10,129,879	10.5%	-	-	86,083	1.1%	-	-	10,215,962
Отложенное налоговое обязательство	1,044,521	-	-	-	-	-	-	-	1,044,521
Прочие обязательства	6,566,164	-	83,612	-	(12,698)	-	157	-	6,637,235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184,387	-	-	-	-	-	-	-	184,387
Всего обязательств	240,708,093		36,179,901		7,422,094		129,193		284,439,281
Чистая балансовая позиция	62,505,428		(15,597,453)		(5,888,397)		39,537		41,059,115

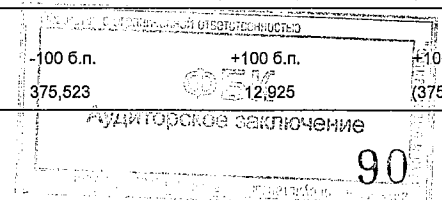


В таблице ниже представлен анализ процентного риска, то есть потенциальные прибыли и убытки Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Рубли		Доллар США		Евро		Прочее		Всего
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	
АКТИВЫ									
Денежные средства	1,326,126	-	908,844	-	472,324	-	58,945	-	2,766,239
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5,263,936	-	-	-	-	-	-	-	5,263,936
Обязательные резервы	915,361	-	-	-	-	-	-	-	915,361
Средства в кредитных организациях	1,691,381	-	409,789	-	232,695	-	54,965	-	2,388,830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,938,968	-	-	-	-	-	-	-	1,938,968
Чистая ссудная задолженность	122,886,181	14.3%	6,689,065	10.3%	4,401,056	6.5%	-	-	133,976,302
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,541,665	11.5%	1,083,614	5.0%	81,854	2.0%	-	-	39,707,133
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27,284,762	8.7%	49,929,338	5.7%	1,352,380	4.0%	-	-	78,566,480
Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	-	-	-	-	-	-	-	10,862
Отложенный налоговый актив	7,611,214	-	-	-	-	-	-	-	7,611,214
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,723,762	-	-	-	-	-	-	-	5,723,762
Прочие активы	7,586,699	-	250,951	-	33,716	-	2,611	-	7,873,977
Всего активов	219,865,556		59,271,601		6,574,025		116,521		285,827,703
ПАССИВЫ									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	1,545,137	1.3%	-	-	-	-	1,545,137
Средства кредитных организаций	55,772,607	12.4%	119,559	-	167,847	2.7%	1,249	-	56,061,262
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136,947,534	11.5%	44,946,183	4.6%	10,464,116	5.4%	155,949	2.6%	192,513,782
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	98,554,480	15.0%	31,216,035	5.7%	10,242,321	5.5%	155,946	2.6%	140,168,782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515,223	-	-	-	-	-	-	-	515,223
Выпущенные долговые обязательства	6,739,061	16.5%	-	-	-	-	-	-	6,739,061
Отложенное налоговое обязательство	3,397,858	-	-	-	-	-	-	-	3,397,858
Прочие обязательства	2,878,862	-	157,956	-	8,480	-	1,039	-	3,046,337
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	56,311	-	-	-	-	-	-	-	56,311
Всего обязательств	206,307,456		46,768,835		10,640,443		158,237		263,874,971
Чистая балансовая позиция	13,558,100		12,502,766		(4,066,418)		(41,716)		21,952,732

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

	Снижение ставок		Рост ставок	
	2016	2015	2016	2015
Российский рубль				
Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов	-100 б.п.	-100 б.п.	+100 б.п.	+100 б.п.
Изменение прибыль до налогообложения (тыс. руб.)	1,161,132	573,666	(1,161,132)	(573,666)
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов	-100 б.п.	-100 б.п.	+100 б.п.	+100 б.п.
Изменение прибыль до налогообложения (тыс. руб.)	(12,925)	375,523	12,925	(375,523)



6. Сегментная отчетность

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

Операционный сегмент Банк определяет следующим образом, операционный сегмент представляет собой компонент организации:

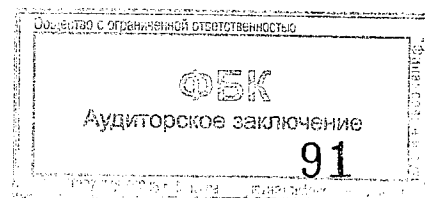
- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими подразделениями той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по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

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

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

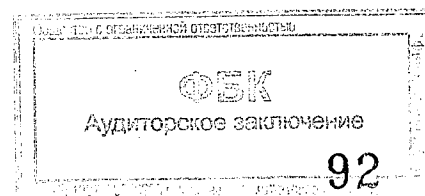
Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению 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 Банка осуществляется на территории Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.



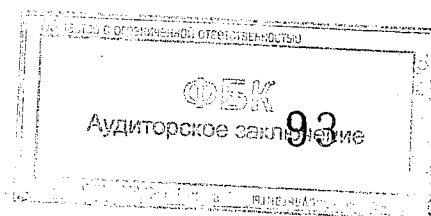
Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательства ми	Прочие операции	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	2,086,219	-	2,086,219
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	-	-	2,975,392	-	2,975,392
Обязательные резервы	-	-	1,343,560	-	1,343,560
Средства в кредитных организациях	-	-	10,581,084	-	10,581,084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,742,337	2,019,486	-	3,761,823
Чистая ссудная задолженность	25,716,528	133,293,935	27,699,381	-	186,709,844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,543,586	84,146,407	-	86,689,993
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	10,862	10,862
Отложенный налоговый актив	-	-	-	6,898,452	6,898,452
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	4,094,112	4,094,112
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	8,688,168	8,688,168
Прочие активы	552,355	8,594,206	3,852,601	3,286	13,002,448
Всего активов	26,268,883	146,174,064	133,360,569	19,694,880	325,498,396
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	7,217,973	-	7,217,973
Средства кредитных организаций	-	-	67,596,875	-	67,596,875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	131,615,345	36,560,693	22,899,620	-	191,075,658
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	131,615,345	795,192	-	-	132,410,537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	466,670	-	-	466,670
Выпущенные долговые обязательства	-	228,847	9,987,115	-	10,215,962
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1,044,521	1,044,521
Прочие обязательства	1,357,303	529,860	4,726,127	23,945	6,637,235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	184,387	-	-	184,387
Всего обязательств	132,972,648	37,970,457	112,427,710	1,068,466	284,439,281
Чистая балансовая позиция	(106,703,765)	108,203,607	20,932,859	18,626,414	41,059,115



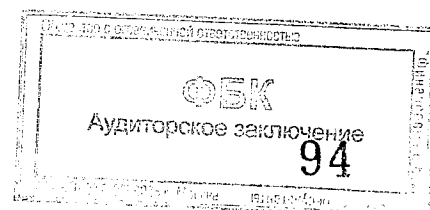
Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательства ми	Прочие операции	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	2,766,239	-	2,766,239
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	-	-	5,263,936	-	5,263,936
Обязательные резервы	-	-	915,361	-	915,361
Средства в кредитных организациях	-	-	2,388,830	-	2,388,830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,937,221	1,747	-	1,938,968
Чистая ссудная задолженность	23,932,770	79,508,866	30,534,666	-	133,976,302
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч.	-	3,435,913	36,261,220	10,000	39,707,133
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	10,000	10,000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	78,566,480	-	78,566,480
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	10,862	10,862
Отложенный налоговый актив	-	-	-	7,611,214	7,611,214
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	4,288,406	4,288,406
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1,435,356	1,435,356
Прочие активы	456,189	6,182,091	171,477	1,064,220	7,873,977
Всего активов	24,388,959	91,064,091	155,964,595	14,410,058	285,827,703
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	1,545,137	-	1,545,137
Средства кредитных организаций	-	-	56,061,262	-	56,061,262
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.	139,805,746	33,285,768	19,422,268	-	192,513,782
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	139,805,746	363,036	-	-	140,168,782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	515,223	-	-	515,223
Выпущенные долговые обязательства	-	18,823	6,720,238	-	6,739,061
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	3,397,858	3,397,858
Прочие обязательства	592,383	1,722,404	620,676	110,874	3,046,337
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	56,311	-	-	56,311
Всего обязательств	140,398,129	35,598,529	84,369,581	3,508,732	263,874,971
Чистая балансовая позиция	(116,009,170)	55,465,562	71,595,014	10,901,326	21,952,732



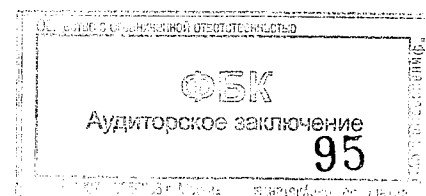
Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательства ми	Прочие операции	Всего
Процентные доходы:	4,709,381	11,368,949	10,626,184	-	26,704,514
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4,709,381	11,340,341	1	-	16,049,723
от вложений в ценные бумаги	-	28,608	6,530,862	-	6,559,470
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	4,095,321	-	4,095,321
Процентные расходы:	(13,879,278)	(1,213,059)	(9,588,822)	-	(24,681,159)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(13,879,278)	(1,207,726)	(299,008)	-	(15,386,012)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(8,545,039)	-	(8,545,039)
по выпущенным долговым обязательствам	-	(5,333)	(744,775)	-	(750,108)
Трансфертное перераспределение:	9,711,818	(10,816,551)	1,404,112	(299,379)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	541,921	(660,661)	2,441,474	(299,379)	2,023,355
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(1,699,813)	(924,427)	62	-	(2,624,178)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(22,310)	(443,978)	-	-	(466,288)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(1,157,892)	(1,585,088)	2,441,536	(299,379)	(600,823)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	130,863	-	130,863
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(4,248)	-	(4,248)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	798,710	-	798,710
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(104)	-	(104)
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	-	468,088	(474,793)	-	(6,705)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	427	-	427
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	247,460	93,421	-	340,881
Чистые комиссионные доходы	318,603	1,252,984	(71,559)	-	1,500,028
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(10,104)	(21,573)	-	(31,677)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	22,680	-	22,680
Изменение резерва по прочим потерям	(21,362)	(415,103)	(149,409)	(10,000)	(595,874)
Прочие операционные доходы	169,847	12,996	820	58,266	241,929
Чистые доходы (расходы)	(690,804)	(28,767)	2,766,771	(251,113)	1,796,087
Операционные расходы	(3,085,978)	(3,123,051)	(437,517)	(1,874,377)	(8,520,923)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(3,776,782)	(3,151,818)	2,329,254	(2,125,490)	(6,724,836)
Возмещение (расход) по налогам	-	-	(448,962)	1,883,015	1,434,053
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(3,776,782)	(3,151,818)	1,880,292	293,840	(4,754,468)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	(536,315)	(536,315)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(3,776,782)	(3,151,818)	1,880,292	(242,475)	(5,290,783)



Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательства ми	Прочие операции	Всего
Процентные доходы:	5,704,563	7,829,367	8,405,475	-	21,939,405
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5,704,563	7,829,367	-	-	13,533,930
от вложений в ценные бумаги	-	-	7,583,627	-	7,583,627
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	821,848	-	821,848
Процентные расходы:	(13,228,807)	(521,522)	(7,712,244)	-	(21,462,573)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(13,228,807)	(521,522)	(622,564)	-	(14,372,893)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	(3,112,053)	-	(3,112,053)
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	(3,977,627)	-	(3,977,627)
Трансфертное перераспределение:	7,606,050	(6,401,547)	(916,898)	(287,605)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	81,806	906,298	(223,667)	(287,605)	476,832
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(757,704)	(3,119,861)	(205,577)	-	(4,083,142)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(50,053)	(1,002,050)	(2,750)	-	(1,054,853)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(675,898)	(2,213,563)	(429,244)	(287,605)	(3,606,310)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	109,029	(1,591)	-	107,438
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(449,678)	-	(449,678)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(32,334)	-	(32,334)
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	(40,150)	50,478	1,024,885	-	1,035,213
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	703	-	703
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	52,211	-	52,211
Чистые комиссионные доходы	256,668	556,828	(206,117)	-	607,379
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(1,099)	-	(1,099)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(22,680)	-	(22,680)
Изменение резерва по прочим потерям	(27,150)	(43,692)	-	(4,360)	(75,202)
Прочие операционные доходы	18,862	2,150	12,482	58,527	92,021
Чистые доходы (расходы)	(467,668)	(1,538,770)	(52,462)	(233,438)	(2,292,338)
Операционные расходы	(2,686,640)	(1,439,765)	(671,597)	(217,460)	(5,015,462)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(3,154,308)	(2,978,535)	(724,059)	(450,898)	(7,307,800)
Возмещение (расход) по налогам	-	-	(213,560)	2,957,629	2,744,069
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(3,154,308)	(2,978,535)	(937,619)	2,500,794	(4,569,668)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	5,937	5,937
Прибыль (убыток) за отчетный период	(3,154,308)	(2,978,535)	(937,619)	2,506,731	(4,563,731)



7. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 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 Агентство 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.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» является единственным акционером Банка - доля 100% на 31 декабря 2016 года.

Дочерние компании

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские ткани». Доля участия Банка на 31 декабря 2016 года составила 86,5% (31 декабря 2015 года: 86,5%). В 2015 и 2016 годах ООО «ВелиТкан» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность.

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Мастер», которые были получены при присоединении ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы». Доля участия Банка на 31 декабря 2016 года составила 100% (31 декабря 2015 года: 100%). Общество не ведет хозяйственной деятельности и находится в состоянии банкротства.

В целях реализации мероприятий по проблемным активам, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО КБ «Эллипс банк», было создано дочернее предприятие – ООО «АктивКапитал» (дата регистрации – 08.07.2014 год, уставный капитал оплачен – 13.08.2014 года) доля участия банка на 31 декабря 2016 года составила 100%. В 2016 году ООО «АктивКапитал» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность.

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

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

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

Основные компании, задействованные в реализации Концепции.

ООО «РК Инвест» - дочерняя компания Банка (99,99% долей принадлежит Банку). По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал компании – 6 215 000 000 (Шесть миллиардов двести пятнадцать миллионов) рублей.

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

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

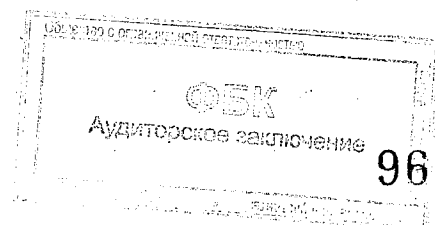
ООО «РК Строй» - связанная с Банком компания (100 % долей принадлежит ООО «РК Актив»). Основное функциональное назначение – генеральный подрядчик в схеме завершения строительства объектов ГК СУ-155.

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

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

Присоединенные и дочерние банки

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



Ключевое руководство

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

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

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

	Присоединенные и дочерние банки	ГК «АСВ» – основной акционер	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Всего
АКТИВЫ					
Чистая ссудная задолженность	24,484,666	-	334,362	30,450	24,849,478
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9,435,582	-	9,435,582
Прочие активы	3,597,706	4,574	4,191,205	247	7,793,732
Всего активов	28,082,372	4,574	13,961,148	30,697	42,078,791
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1,781,684	-	-	-	1,781,684
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	-	11,060,000	1,758,833	22,988	12,841,821
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	22,988	22,988
Прочие обязательства	4,033	196,028	1,136	-	201,197
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	10,246	-	10,246
Всего обязательств	1,785,717	11,256,028	1,770,214	22,988	14,834,947
Чистая балансовая позиция	26,296,655	(11,251,454)	12,201,180	7,709	27,254,090

Средства ГК «АСВ» в Банке на отчетную дату состоят из займов в размере 11 060 млн руб.: займа на 3 360 млн руб. и субординированного займа на 6 800 млн руб. по ставке 0,51%, средств выделенных на поддержание ликвидности неустойчивых банков в размере 900 млн руб. по ставке 6,01%.

В 2016 году Банк предоставлял кредиты ключевому персоналу по ставкам не ниже рыночных. Процентные ставки по кредитам номинированных в рублях составляли от 13,0% до 17,5% годовых, кредиты в валюте в отчетном периоде не предоставлялись. Депозиты ключевого персонала принимались по ставкам не выше рыночных и составляли в рублях от 5,8% до 8,9%, в иностранной валюте – 0,1%.

Средства в дочерних организациях на отчетную дату представлены чистой ссудной задолженностью, в т.ч. просроченной ссудной задолженностью, с длительностью просроченных платежей более одного года, вложением в уставные капиталы дочерних компаний, а также просроченные комиссии, штрафы, пени и прочие требования.

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе активов и обязательств состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Присоединенные и дочерние банки	ГК «АСВ» – основной акционер	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Всего
АКТИВЫ					
Чистая ссудная задолженность	24,634,666	-	422,265	11,846	25,068,777
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,000	-	577,706	-	587,706
Прочие активы	-	-	3,222,221	-	3,222,221
Всего активов	24,644,666	-	4,222,192	11,846	28,878,704
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	27,461	-	-	-	27,461
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	6,126,842	92	-	6,126,934
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	216,565	216,565
Прочие обязательства	-	111,793	-	-	111,793
Всего обязательств	27,461	6,238,635	92	216,565	6,482,753
Чистая балансовая позиция	24,617,205	(6,238,635)	4,222,100	(204,719)	22,395,951

Средства ГК «АСВ» в Банке на отчетную дату состоят из займов в размере 3 360 млн руб. по ставке 0,51%, средств выделенных на поддержание ликвидности неустойчивых банков в размере 900 млн руб. по ставке 6,00%.

В 2015 году Банк предоставлял кредиты ключевому персоналу по ставкам не ниже рыночных. Процентные ставки по кредитам номинированных в рублях составляли от 16,5% до 26,9% годовых, кредиты в валюте в отчетном периоде не предоставлялись. Депозиты ключевого персонала принимались по ставкам не выше рыночных и составляли в рублях от 8,0% до 17,0%, в иностранной валюте – от 2,0% до 7,0%.

Средства в дочерних организациях на отчетную дату представлены чистой ссудной задолженностью, в т.ч. просроченной ссудной задолженностью, с длительностью просроченных платежей более одного года, вложением в уставные капиталы дочерних компаний, а также просроченные комиссии, штрафы, пени и прочие требования.

ОБК
 Аудиторское заключение 97

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

	Присоединенные и дочерние банки	ГК «АСВ» – основной акционер	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Всего
Процентные доходы:	3,597,700	-	72,003	1,895	3,671,598
От размещения средств в кредитных организациях	3,597,700	-	-	-	3,597,700
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	72,003	1,895	73,898
Процентные расходы:	(16,787)	(118,595)	(8,451)	(480)	(144,313)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(16,787)	-	-	-	(16,787)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(118,595)	(8,451)	(480)	(127,526)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3,580,913	(118,595)	63,552	1,415	3,527,285
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-	30,347	-	30,347
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3,580,913	(118,595)	93,899	1,415	3,557,632
Чистые доходы от переоценки и операций с иностранной валюты	-	-	(67,900)	-	(67,900)
Комиссионные доходы	3,797	-	78,137	25	81,959
Комиссионные расходы	236	-	-	-	236
Изменение резерва по прочим потерям	10,000	-	(427,503)	-	(417,503)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы)	3,594,346	(118,595)	(323,367)	1,440	3,154,424
Операционные расходы	-	(1,463)	-	(147,900)	(149,363)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3,594,946	(120,058)	(323,367)	(146,460)	3,005,061
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	3,574,474	(120,058)	(323,367)	(146,460)	2,984,589
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3,574,474	(120,058)	(323,367)	(146,460)	2,984,589

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе доходов и расходов состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Присоединенные и дочерние банки	ГК «АСВ» – основной акционер	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Всего
Процентные доходы:	41,531	-	11,583	1,503	54,617
От размещения средств в кредитных организациях	41,531	-	-	-	41,531
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11,583	1,503	13,086
Процентные расходы:	-	(388,167)	-	(9,095)	(397,262)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(388,167)	-	(9,095)	(397,262)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41,531	(388,167)	13,617	(6,609)	(339,628)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-	3,103	489	3,592
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	(4,172)	5	(4,167)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	41,531	(388,167)	14,686	(7,103)	(339,053)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	22,834	-	22,834
Прочие операционные доходы	-	-	122	-	122
Чистые доходы (расходы)	41,531	(388,167)	37,642	(7,103)	(316,097)
Операционные расходы	-	-	-	(199,279)	(199,279)
Прибыль (убыток) до налогообложения	41,531	(388,167)	37,642	(206,382)	(515,376)
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	41,531	(388,167)	37,642	(206,382)	(515,376)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	41,531	(388,167)	37,642	(206,382)	(515,376)

ОБС
Аудиторское заключение 98

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

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2017 составила 3 519 человек, из них работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала, — 55 человек. Списочная численность на 01.01.2016 составила 2 809 человек, из них работников, относящихся к категории основного управленческого персонала, — 45 человек.

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

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

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

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

Соответствующим решением Совета директоров Банка определен состав Комитета в количестве 3 (трех) членов, а именно Белов Алексей Сергеевич, Мирошников Валерий Александрович, Трофимов Сергей Всеволодович. В 2016 году было проведено 4 (четыре) заседания Комитета, вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

В 2016 году к категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относились члены Правления Банка, численность категории — 5 человек.

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

Положением о системе оплаты труда АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) определен порядок выплат должностных окладов и выплат стимулирующего характера. Штатное расписание и размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с Уставом устанавливается Председателем Правления. Смета фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносится Банком на утверждение Советом директоров Банка. В дальнейшем отчеты по исполнению сметы ежеквартально докладываются Банком Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Крупными вознаграждениями, требующими специального согласования с Советом директоров, являются любые премиальные выплаты членам Правления и единовременные премии (выплаты стимулирующего характера) одному работнику свыше 5 (пяти) млн. руб. Условия трудовых договоров всех членов Правления утверждаются Советом директоров Банка.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке производятся в денежной форме. Акции, финансовые инструменты или иные способы осуществления выплат Банком не применяются.

По состоянию на 01 марта 2017 г. членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты нефиксированной части оплаты труда по результатам работы за отчетный период не производились.

Величина вознаграждения (суммы, подлежащие выплате за отчетный период в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, без учета страховых взносов), выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию, в 2016 году составила 54,2 млн. руб. (в 2015 году — 138,8 млн. руб.). Общая величина вознаграждения, выплаченного управленческому персоналу согласно штатному расписанию (единоличному исполнительному органу и его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям) составила в 2016 году 147,9 млн. руб. (в 2015 году — 199,3 млн. руб.).

Краткосрочные премии основному управленческому персоналу, за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, в 2016 году составили 21,9 млн. руб. (в 2015 году — 12,1 млн. руб.).

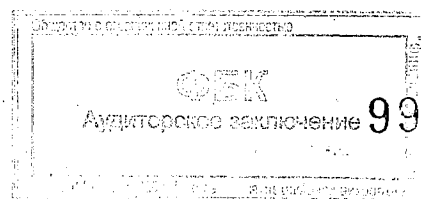
Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, например, выплата пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде опционов, акций Банка и любые другие выплаты на их основе Банком не выплачиваются.

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

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2010-2016 гг. не выплачивалось.

В 2016 году Банком России была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка по показателю управления риском материальной мотивации ПУ-7. По итогам оценки система оплаты труда Банка была признана соответствующей характеру и масштабам совершаемых операций.

Выплаты нефиксированного вознаграждения, зависящие от показателей эффективности, персоналу Банка не производились.



9. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

В Банк России Банк представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее трех рабочих дней после размещения на сайте информации о дате утверждения отчетности годовым общим собранием акционеров.

Заместитель Председателя Правления
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

Заместитель главного бухгалтера



М.Ю. Березов

И.М.Умаралиева

31 марта 2017 года.

