

Приложение № 1  
к ежеквартальному отчету эмитента эмиссионных  
ценных бумаг за 2 квартал 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)  
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (публичное акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

				Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	4.1.1,5.2.2,5.2.4,5.2.5	2049824	2086218	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1,5.2.2,5.2.4,5.2.5	9698886	2975392	
2.1	Обязательные резервы	4.1.1,5.2.2,5.2.4,5.2.5	1816107	1343560	
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2,5.2.2,5.2.4,5.2.5	8788028	10581084	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3,5.2.2,5.2.4,5.2.5	3647635	3761823	
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4,5.2.2,5.2.4,5.2.5	199432429	186709844	
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	131001094	86689993	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		14010510	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	
8	Требования по текущему налогу на прибыль		10862	10862	
9	Отложенный налоговый актив		6898453	6898452	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3984168	4094112	
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		10991091	8688168	
12	Прочие активы	4.1.6,5.2.2,5.2.4,5.2.5	13718374	13002448	
13	Всего активов	4.1,5.2.2,5.2.4,5.2.5	390220844	325498396	
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.7,5.2.2,5.2.4,5.2.5	1000000	7217973	
15	Средства кредитных организаций	4.1.8,5.2.2,5.2.4,5.2.5	115595600	67596875	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9,5.2.2,5.2.4,5.2.5	193496559	191075658	
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		126581118	132410537	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		373941	466670	
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10,5.2.2,5.2.4,5.2.5	13849067	10215962	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0	
20	Отложенные налоговые обязательства		1044521	1044521	
21	Прочие обязательства	4.1.11,5.2.2,5.2.4,5.2.5	8933200	6637235	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.12,5.2.2,5.2.4,5.2.5	213149	184387	
23	Всего обязательств		334506037	284439281	

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13	42977902	27639132
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		24232694	24232694
27	Резервный фонд		831828	831828
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5758607	2885877
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1793705	1829677
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-16359553	-11069310
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-3520376	-5290783
35	Всего источников собственных средств		55714807	41059115
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		82160531	80708831
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		29226366	25336696
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Березов М.Ю.

Зам. Главного бухгалтера

Умаралиева И.М.

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

Афанасьева Е.А.

09.08.2017  
Контрольная сумма : 7180  
Версия файла описателей (.PAK) : 24.05.2017

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 1-ое полугодие 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
121069, Москва, В.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		14734037	12740807
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1868728	2191321
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9317098	7079422
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3548211	3470064
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		13550058	12370620
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5229050	3899616
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7804027	8227830
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		516981	243174
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1183979	370187
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:	4.2.1	-893709	-991875
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.1	30354	-33461
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		290270	-621688
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-68818	-269698
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-4248
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		572338	334153
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	5442
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-872953	663078
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		563196	-302852
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	582
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		45	93421
14	Комиссионные доходы		823251	832214
15	Комиссионные расходы		172080	142997
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.1	140	-277
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	141451	-235047

19	Прочие операционные доходы		250819	115092
20	Чистые доходы (расходы)		1527659	467175
21	Операционные расходы		4482223	3392610
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2954564	-2925435
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.2	565812	-762789
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-3536388	-2162646
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		16012	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	-3520376	-2162646

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	-3520376	-2162646
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-35981	5669
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-35981	5669
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-11	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-35970	5669
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2872729	1054439
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2872729	1054439
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	54024
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2872729	1000415
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2836759	1006084
10	Финансовый результат за отчетный период		-683617	-1156562

Зам. Председателя Правления

Верезов М.Ю.

Зам. Главного бухгалтера

Умаралиева И.М.

Зам. Начальника управления  
Телефон: 775-86-86 (10-864)

Афанасьева Е.А.

09.08.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 38493  
Раздел 2. 40954

Версия файла описателей (.PAK): 24.05.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	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 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
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, тыс. руб.		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
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.4	67210596.0000	X	51871826.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		27566576.0000	X	27566576.0000	X
1.2	привилегированными акциями		39644020.0000	X	24305250.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-16369611.0000	X	-13865613.0000	X
2.1	прошлых лет	4.3.4	-16370150.0000	X	-11069435.0000	X
2.2	отчетного года	4.3.4	539.0000	X	-2796178.0000	X
3	Резервный фонд	4.3.4	831828.0000	X	831828.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		51672813.0000	X	38838041.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.4	204088.0000	51022.0000	139479.0000	92986.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4.3.4	4683146.0000	1170786.0000	3512359.0000	2341572.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3.4	7514037.0000	1878509.0000	3240353.0000	2160235.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	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	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X

27	Отрицательная величина добавочного капитала	4.3.4	2851124.0000	X	3636140.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		15252395.0000	X	10528331.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	4.3.4	36420418.0000	X	28309710.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + 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	0.0000	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:		2851124.0000	X	3636140.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2851124.0000	X	3636140.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		51022.0000	X	92986.0000	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		2800102.0000	X	3543154.0000	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)		2851124.0000	X	3636140.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	4.3.4	36420418.0000	X	28309710.0000	X
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.4	9229019.0000	X	7936072.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9229019.0000	X	7936072.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4.3.4	98987.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4.3.4	24747.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		24747.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		24747.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	4.3.4	123734.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	4.3.4	9105285.0000	X	7936072.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		45525703.0000	X	36245782.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1170786.0000	X	2341572.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		313607252.0000	X	281612658.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		313607252.0000	X	281612658.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		315840230.0000	X	283868118.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	4.3.1	11.6134	X	10.0527	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	4.3.1	11.6134	X	10.0527	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4.3.1	14.4142	X	12.7685	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
66	антициклическая надбавка		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4.3.1	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	4.3.1	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.3.1	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		4607964.0000	X	3457297.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	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 источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
85	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 4.1  
сопроводительной информации к отчетности по 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		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		310886742	292903124	208386095	277443200	260282445	195786027

1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	4.3.1	76512849	76512814	0	52083060	52083023	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		11670122	11670122	0	5059615	5059615	0
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		13333	13298	0	13334	13297	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		86077	86077	0	72023	72023	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4.3.1	10005272	10005272	2001054	15516748	15516748	3103350
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		2269488	2269488	453898	3064904	3064904	612981
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		240536	240536	48107	1157915	1157915	231583
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	4.3.1	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	4.3.1	224368615	206385032	206385032	209843386	192682668	192682668
1.4.1	иссудная задолженность юридических лиц		148313754	139061362	139061362	134658601	125451870	125451870
1.4.2	иссудная задолженность физических лиц		29052446	24054646	24054646	28539919	24243019	24243019
1.4.3	вложения в ценные бумаги		26055169	25990888	25990888	23327884	23263611	23263611
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	4.3.1	6	6	9	6	6	9

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		21400564	21399835	1129175	35417	35177	24624
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		10595	10523	5262	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		75413	74897	52428	35417	35177	24624
2.1.3	требования участников клиринга		21295200	21295200	1064760	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		31966293	31312907	50305034	29027122	28222230	44484374
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4.3.1	1122735	1122248	1234473	148342	146859	161545
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		226598	223994	291192	38806	38034	49444
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	4.3.1	26861114	26267295	39400942	26715802	25949959	38924939
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	4.3.1	3742846	3686370	9215927	2111172	2074378	5185946
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		13000	13000	162500	13000	13000	162500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4.3.1	2337745	1958537	2240045	956702	675976	838157
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1765618	1681055	1849161	380484	363752	400127
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		570173	275911	386275	573312	310541	434758
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		184	81	138	2393	1367	2323
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1770	1490	4471	513	316	949
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.3.1	65139485	64926336	29206093	52938714	52754327	25332425
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		29231366	29108334	29108334	25370296	25264412	25264412
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		488797	488797	97759	340065	340065	68013
4.4	по финансовым инструментам без риска		35419322	35329205	0	27228353	27149850	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4.3.1	2282199		261171	2282183		261171

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<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").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

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

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3.1	15530900.0	8224963.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		984523.0	383941.0
7.1.1	общий		665146.0	216286.0
7.1.2	специальный		319377.0	167655.0
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:		257949.0	274056.0

7.2.1	общий		137.0	153.0
7.2.2	специальный		257812.0	273903.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		19195670	750167	18445503
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		17376790	892270	16484520
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1605731	-170865	1776596
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		213149	28762	184387
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	168995	50.00	84498	1.00	1690	-49.00	-82808

1.1	ссуды	168995	50.00	84498	1.00	1690	-49.00	-82808
2	Реструктурированные ссуды	29287527	12.13	3552061	0.48	139983	-11.65	-3412078
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	40965141	20.91	8564954	0.37	151300	-20.54	-8413654
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3962790	21.00	832186	0.08	3235	-20.92	-828951
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1639137	21.00	344219	0.20	3235	-20.80	-340984
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0



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
			01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		36420418.0	25014179.0	28309710.0	23970052.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		427025652.0	380584102.0	341259264.0	294737195.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		8.5	6.6	8.3	8.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	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,	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	3333882	3333882
		ISIN RU000A0JRSQ7							Российский рубль
2	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	Рег.№ 20102312В,	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	24305250	24305250
		ISIN RU000A0JVTR5							Российский рубль
3	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	5440000	6800000
									Российский рубль
4	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	Рег.№ 20102312В004Д,	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	1115770	1115770





[illegible]

## Раздел 5. Продолжение

N 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	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	нет
2	не применимо	не применимо	да	нет
3	не применимо	нет	да	нет
4	не применимо	не применимо	да	нет
5	не применимо	не применимо	да	нет

Графа 26 "Ставка конвертации" по строке 3 раздела 5 формы 0409808 не может быть заполнена в числовом выражении на отчетную дату, т.к. в соответствии с условиями договора субординированного займа, заключенного Банком, коэффициент мены требований по договору на обыкновенные акции рассчитывается исходя из соотношения рыночной стоимости обыкновенных акций Банка (но не ниже их номинальной стоимости) и размера требований займодавца 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 5261374 (номер пояснений: 4.2.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1699245;
- 1.2. изменения качества ссуд 1600900;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 17132;
- 1.4. иных причин 1944097.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 4369104, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1237897;
- 2.3. изменения качества ссуд 1255287;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 30411;
- 2.5. иных причин 1845509.

Зам. Председателя Правления Березов М.Ю.

Зам. Главного бухгалтера Умаралиева И.М.

Зам. Начальника управления Афанасьева Е.А.  
Телефон:775-86-86 (10-864)

09.08.2017  
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :47103

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 (1):34071  
Подраздел 2.1 (2):44002  
Подраздел 2.1 (3):7499  
Подраздел 2.2 :2673  
Подраздел 2.3 :7742  
Подраздел 2.4 :19127

ф.0409808 Раздел 3:  
Подраздел 3.1 :8464  
Подраздел 3.2 :27097  
Подраздел 3.3 :6468  
ф.0409808 Раздел 4 :7655  
ф.0409808 Раздел 5 :41022  
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0  
Справочно :9913

Версия файла описателей(.РАК):24.05.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3.1	4.5	11.6	10.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3.1	6.0	11.6	10.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3.1	8.0	14.4	12.8
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)	4.3.1	15.0	77.4	111.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.3.1	50.0	66.8	67.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.3.1	120.0	45.2	41.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	4.3.1	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	4.3.1	800.0	176.1	235.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4.3.1	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4.3.1	3.0	0.5	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	4.3.1	25.0	12.5	11.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	4.3.1	20.0	9.4	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		390220844
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		21034714
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		32660806
7	Прочие поправки		17220809
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		426927506

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		291552456.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15252395.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		276300061.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		271.0
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		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
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 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:		232222.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		96797849.0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		21034714.0
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:		117832563.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		64926336.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		32265530.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		32660806.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.3.3	36420418.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.3.3	427025652.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.3.3	8.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным 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	



	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		

Зам. Председателя ПравленияБерезов М.Ю.

Зам. Главного бухгалтераУмаралиева И.М.

Зам. Начальника управленияАфанасьева Е.А.  
Телефон:775-86-86 (10-864)

09.08.2017  
Контрольная сумма:   Ф.813 Раздел 1       :57501  
                          Ф.813 Раздел 2.1     :5862  
                          Ф.813 Раздел 2.2     :20636  
                          Ф.813 Раздел 3       :34973

Версия файла описателей(.РАК):24.05.2017

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 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		-4018892	-2908183
1.1.1	проценты полученные		12093800	10014076
1.1.2	проценты уплаченные		-11481883	-10701651
1.1.3	комиссии полученные		823251	832214
1.1.4	комиссии уплаченные		-172080	-142997
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		-54883	-379910
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	9190
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-872953	663078
1.1.8	прочие операционные доходы		205585	187481
1.1.9	операционные расходы		-3912685	-3120501
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-647044	-269163
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		35883587	-23273606
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-472547	-129794
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		224	-2999005
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-12708536	-21966203
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		646052	-2181740
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6217973	3348714
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		47863849	18219976
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2994827	-13164290
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		3616219	-2942471
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		161472	-1458793
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		31864695	-26181789

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"		-47248616	-13519229
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		21972095	46743142
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	74647
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	1186160
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2481525	-697151
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		201619	155574
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-27556427	33943143
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		113229	-441444
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4421497	7319910
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		14299134	9503644
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		18720631	16823554

Зам. Председателя Правления

Березов М.Ю.

Зам. Главного бухгалтера

Умаралиева И.М.

Зам. Начальника управления  
Телефон: 775-86-86 (10-864)

Афанасьева Е.А.

09.08.2017  
Контрольная сумма :16760  
Версия файла описателей(.PAK):24.05.2017



банк  
российский  
капитал

111069, Москва,  
ул. Большая Молчановка, 11А

т.: +7 (495) 775-56-85  
ф.: +7 (495) 775-57-40

e-mail: [info@roskap.ru](mailto:info@roskap.ru)  
[www.roskap.ru](http://www.roskap.ru)

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
за период, закончившийся 30 июня 2017 года,  
подготовленная в соответствии с РПБУ**

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 июня 2017 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 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. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	4
2.4. Политика в области дивидендов	5
2.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	5
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	5
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.2. Изменения в Учетной политике Банка	5
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	5
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)	5
4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	6
4.1.2. Средства в кредитных организациях	6
4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	6
4.1.4. Чистая ссудная задолженность	7
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
4.1.6. Прочие активы	17
4.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17
4.1.8. Средства кредитных организаций	17
4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.1.10. Выпущенные долговые обязательства	18
4.1.11. Прочие обязательства	18
4.1.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	18
4.1.13. Уставный капитал	19
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)	19
4.2.1. Резервы под обесценение и прочие резервы	20
4.2.2. Возмещение (расход) по налогам	21
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808)	21
4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов	21
4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности	22
4.3.3. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага	22
4.3.4. Политика в области управления капиталом	23
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлением риском и капиталом	26
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	27
5.1.1. Общая информация и видах значимых рисков	27
5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков	27
5.2.1. Кредитный риск	27
5.2.2. Риск потери ликвидности	31
5.2.3. Операционный риск	34
5.2.4. Страновой риск	34
5.2.5. Рыночный риск (в том числе процентный риск)	36
6. Информация о публикации промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности	38

## 1. Общая информация

### 1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной 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 второй квартал 2017 года.

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 второй квартал 2017 года 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 30 июня 2017 года Банк располагает 88 внутренними структурными подразделениями (далее ВСП) в 31 субъекте России (на 31 декабря 2016 года: 88 ВСП в 30-и субъектах федерации).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Общее количество филиалов Банка на 30 июня 2017 года составляет 9 филиалов.

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

Сеть подразделений Банка по состоянию на 30 июня 2017 года насчитывает 9 филиалов, 48 дополнительных офисов, 28 операционных офисов, а также 3 кредитно-кассовых офиса.

С начала отчетного года в целях оптимизации банковской сети было открыто одно структурное подразделение Банка и закрыто одно структурное подразделение Банка.

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

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

## 1.5. Информация о банковской группе

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» (далее Агентство) в предупреждении банкротства 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».

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

В течение 2017 года в состав участников банковской группы включены компании организованные в рамках реализации поручения Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции для завершения строительства объектов Группы компаний "Су-155".

В таблице ниже представлен состав банковской группы АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 30.06.2017	Доля участия по состоянию на 31.12.2016	Страна регистрации
Акционерное общество «Сочиинвестбанк»	100%	100%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98%	98%	Россия
Акционерное общество «АА Групп»	95%	95%	Россия
Акционерное общество «Азия корпорейшн»	95%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК ИНВЕСТ»	100%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Проект»	100%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Актив»	100%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Недвижимость»	100%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй»	100%	0%	Россия

## 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. Сознавая 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.

23 мая 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) изменило рейтинг кредитоспособности Банка в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне «ruBBB-».

30 мая 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings поместило рейтинг Банка на уровне «BB-» в список Rating Watch «Негативный».

8 июня 2017 года рейтинговое агентство «АКРА» присвоило кредитный рейтинг Банка на уровне «BB+ (RU)», прогноз позитивный.

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

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

Основной деятельностью Банка является осуществление следующих банковских операций:

- 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.

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

Во втором квартале 2017 года 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.

По данным публикуемой отчетности на 30 июня 2017 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) увеличил свои активы до 390 220 884 тыс. руб. с 325 498 396 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года (увеличение на 19.9%).

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 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг.

Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	30 июня 2017	31 декабря 2016	
Чистая ссудная задолженность, без учета межбанковского кредитования	174,912,766	159,010,463	-5.01 п.п.
Чистые вложения в ценные бумаги	134,648,729	90,451,816	7.67 п.п.
Межбанковское кредитование	24,519,663	27,699,381	-2.65 п.п.
<b>Всего работающие активы</b>	<b>334,081,158</b>	<b>277,161,660</b>	<b>0.00 п.п.</b>

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.

#### 2.4. Политика в области дивидендов

Основным акционером Банка с мая 2009 года является Агентство. С 10 сентября 2015 года Агентство в результате выкупа акций, принадлежащих миноритарным акционерам в порядке, предусмотренном ст. 84.8. Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» является владельцем 100% голосующих акций Банка.

Банк функционирует как 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.

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год Решением единственного акционера (участника) Банка от 30 июня 2017 года было принято:

- Утвердить годовой отчет Банка за 2016 финансовый год;
- Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2016 год;
- В связи с отсутствием чистой прибыли по итогам деятельности Банка за 2016 год распределение прибыли за 2016 год не осуществлять, дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка не выплачивать;
- Вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров и Ревизионной комиссии в связи с исполнением ими своих функций не выплачивать;

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

#### 3.2. Изменения в Учетной политике Банка

В течение 2017 года существенные изменения в Учетную политику не вносились.

#### 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 30 июня 2017 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) увеличил свои активы до 390 220 844 тыс. руб. (325 498 396 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года), или на 19.9%.

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 30 июня 2017 года составил 24 184 373 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года аналогичный показатель составлял 19 404 517 тыс. руб.).

Таким образом, общий объем ликвидных средств за первое полугодие 2017 года увеличился на 4 779 856 тыс. руб. или на 24.6%.



#### 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Денежные средства	2,049,824	2,086,218
Средства на корреспондентском счете	7,882,779	1,631,832
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1,816,107	1,343,560
<b>Всего денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>11,748,710</b>	<b>5,061,610</b>

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	6,998,825	6,886,832
Расчеты на валютной секции ММВБ	-	2,347,384
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	241,774	1,159,089
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	1,575,185	215,469
<b>Всего средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8,815,784</b>	<b>10,608,774</b>
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	(27,756)	(26,549)
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	(1,140)
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	-	(1)
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(27,756)</b>	<b>(27,690)</b>
<b>Всего средства в кредитных организациях</b>	<b>8,788,028</b>	<b>10,581,084</b>

Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги	2,001,074	2,022,500
Долевые ценные бумаги	1,646,290	1,739,068
Производные финансовые инструменты	271	255
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток</b>	<b>3,647,635</b>	<b>3,761,823</b>

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения
Необремененные долговые ценные бумаги	2,001,074	21,100		2,022,500	21,700	
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Облигации кредитных организаций	2,001,074	21,100	22.11.2019	2,022,500	21,700	22.11.2019
Долговые ценные бумаги, переданные по договорам прямого РЕПО	-	-		-	-	
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Облигации кредитных организаций	-	-	22.11.2019	-	-	
<b>Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток</b>	<b>2,001,074</b>	<b>21,100</b>		<b>2,022,500</b>	<b>21,700</b>	

В таблице ниже представлены вложения в долговые и долевого ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>1,646,290</b>	<b>1,739,068</b>
Производство и распределение электроэнергии	1,645,939	1,738,668
Фармацевтическое производство	351	400
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>2,001,074</b>	<b>2,022,500</b>
Финансы и инвестиции	2,001,074	2,022,500
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>271</b>	<b>255</b>
Финансы и инвестиции	271	255
<b>Всего вложения в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток</b>	<b>3,647,635</b>	<b>3,761,823</b>

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 30 июня 2017 года составила 199 432 429 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года аналогичный показатель был равен 186 709 844 тыс. руб.) и продемонстрировала рост на 6.8% за первое полугодие 2017 года.

Увеличение величины ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение на 13 646 582 тыс. руб. преимущественно связано с увеличением корпоративного кредитного портфеля на 14 349 165 тыс. руб. и портфеля физических лиц на 2 480 764 тыс. руб., а также с уменьшением объема средств, предоставленных кредитным организациям, на 3 183 347 тыс. руб., том числе уменьшения сделок обратного РЕПО на 2 786 930 тыс. руб.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Ссуды, выданные юридическим лицам, не кредитные организации	154,763,047	141,803,692
Ссуды, выданные физическим лицам	32,933,980	30,453,216
Ссуды, выданные кредитным организациям	24,507,356	24,507,356
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)	186,625	229,831
Задолженность, приравненная к ссудной	1,616,343	148,348
<b>Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>214,607,535</b>	<b>200,960,953</b>
Резерв под обесценение	(15,175,106)	(14,251,109)
<b>Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>199,432,429</b>	<b>186,709,844</b>

В строке «Задолженность приравненная к ссудной» по состоянию на 30 июня 2017 года отражено обеспечение обязательств Банка перед контрагентом нерезидентом до приобретения облигаций в качестве замены обеспечения в сумме 1 198 987 тыс. руб. Формирование резервов осуществляется в соответствии с Положением Банка России 254-П.

В течение второго квартала 2017 года Банк не предоставлял кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

В таблице ниже чистая ссудная задолженность представлена по видам преимущественного залога по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года.

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>24,519,663</b>	-	-	-	<b>22,690</b>	<b>24,542,353</b>
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	24,484,666	-	-	-	22,690	24,507,356
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	34,997	-	-	-	-	34,997
<b>Резерв под обесценение</b>	-	-	-	-	<b>(22,690)</b>	<b>(22,690)</b>
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
<b>Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>24,519,663</b>	-	-	-	-	<b>24,519,663</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям</b>	<b>67,978,961</b>	<b>59,285,397</b>	<b>8,825,414</b>	<b>4,607,331</b>	<b>16,434,099</b>	<b>157,131,202</b>
Корпоративные кредиты и займы	50,381,895	39,957,813	8,184,184	2,312,241	9,157,221	109,993,354
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	16,153,481	15,854,330	641,230	2,295,090	6,369,711	41,313,842
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	3,455,851	-	-	-	3,455,851
Учтенные векселя	-	-	-	-	600,184	600,184
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	4,309	17,403	-	-	164,913	186,625
Задолженность, приравненная к ссудной	1,439,276	-	-	-	142,070	1,581,346
<b>Резерв под обесценение</b>	-	<b>(455,679)</b>	<b>(626,868)</b>	<b>(1,174,469)</b>	<b>(7,334,371)</b>	<b>(9,591,387)</b>
Корпоративные кредиты и займы	-	(345,229)	(585,593)	(555,402)	(4,519,081)	(6,005,305)
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	(75,467)	(41,275)	(619,067)	(2,295,611)	(3,031,420)
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	(34,809)	-	-	-	(34,809)
Учтенные векселя	-	-	-	-	(320,884)	(320,884)
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	(174)	-	-	(164,913)	(165,087)
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	(33,882)	(33,882)
<b>Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям</b>	<b>67,978,961</b>	<b>58,829,718</b>	<b>8,198,546</b>	<b>3,432,862</b>	<b>9,099,728</b>	<b>147,539,815</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>						
<b>Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд</b>	<b>27,290</b>	<b>275,210</b>	<b>133,582</b>	<b>50,506</b>	<b>1,855,876</b>	<b>2,342,464</b>
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	59,167	59,167
ипотечные ссуды	21,313	121,286	16,341	38,864	144,705	342,509
автокредиты	-	-	-	-	11,693	11,693
иные потребительские ссуды	5,977	153,924	117,241	11,642	1,640,311	1,929,095
<b>Резерв под обесценение</b>	-	<b>(2,751)</b>	<b>(23,336)</b>	<b>(17,128)</b>	<b>(1,136,679)</b>	<b>(1,179,894)</b>
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	(45,825)	(45,825)
ипотечные ссуды	-	(1,212)	(2,342)	(12,415)	(127,429)	(143,398)
автокредиты	-	-	-	-	(11,693)	(11,693)
иные потребительские ссуды	-	(1,539)	(20,994)	(4,713)	(951,732)	(978,978)
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд</b>	<b>27,290</b>	<b>272,459</b>	<b>110,246</b>	<b>33,378</b>	<b>719,197</b>	<b>1,162,570</b>

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
<b>Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд</b>	<b>6,380</b>	<b>24,234,268</b>	<b>1,816,084</b>	<b>618,537</b>	<b>3,916,247</b>	<b>30,591,516</b>
ипотечные ссуды	6,380	8,658,106	648,827	220,983	1,399,146	10,933,442
автокредиты	-	5,147,627	385,756	131,384	831,854	6,496,622
иные потребительские ссуды	-	10,428,535	781,501	266,170	1,685,247	13,161,452
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(421,138)</b>	<b>(84,487)</b>	<b>(266,108)</b>	<b>(3,609,402)</b>	<b>(4,381,135)</b>
ипотечные ссуды	-	(75,905)	(5,624)	(26,811)	(271,051)	(379,391)
автокредиты	-	(30,143)	(15,030)	(50,362)	(851,163)	(946,698)
иные потребительские ссуды	-	(315,090)	(63,833)	(188,935)	(2,487,188)	(3,055,046)
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд</b>	<b>6,380</b>	<b>23,813,130</b>	<b>1,731,597</b>	<b>352,429</b>	<b>306,845</b>	<b>26,210,381</b>
<b>Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам</b>	<b>33,670</b>	<b>24,065,589</b>	<b>1,841,843</b>	<b>385,807</b>	<b>1,026,042</b>	<b>27,372,951</b>
<b>Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>92,532,294</b>	<b>83,794,875</b>	<b>10,775,080</b>	<b>5,276,374</b>	<b>22,228,912</b>	<b>214,607,535</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(879,568)</b>	<b>(734,691)</b>	<b>(1,457,706)</b>	<b>(12,103,142)</b>	<b>(15,175,106)</b>
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>92,532,294</b>	<b>82,915,307</b>	<b>10,040,389</b>	<b>3,818,669</b>	<b>10,125,770</b>	<b>199,432,429</b>

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	
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>27,271,614</b>	<b>431,396</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,690</b>	<b>27,725,700</b>
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
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(3,629)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22,690)</b>	<b>(26,319)</b>
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	-	-	-	-	(22,690)	(22,690)
Сделки «овернайт», относимые к ссудной задолженности	-	(3,629)	-	-	-	(3,629)
<b>Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>27,271,614</b>	<b>427,767</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,699,381</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям</b>	<b>60,952,834</b>	<b>54,746,359</b>	<b>9,054,893</b>	<b>3,971,698</b>	<b>14,056,253</b>	<b>142,782,037</b>
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
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(492,106)</b>	<b>(813,157)</b>	<b>(843,594)</b>	<b>(7,339,245)</b>	<b>(9,488,102)</b>
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)
<b>Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям</b>	<b>60,952,834</b>	<b>54,254,253</b>	<b>8,241,736</b>	<b>3,128,104</b>	<b>6,717,008</b>	<b>133,293,935</b>

	Категория качества					Всего ссудная задолженность
	1	2	3	4	5	
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>						
<b>Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд</b>	<b>128,337</b>	<b>302,701</b>	<b>126,243</b>	<b>40,289</b>	<b>2,035,231</b>	<b>2,632,801</b>
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
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(5,643)</b>	<b>(25,160)</b>	<b>(19,057)</b>	<b>(1,272,645)</b>	<b>(1,322,505)</b>
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	-	(47,009)	(47,009)
ипотечные ссуды	-	(3,411)	(3,246)	(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)
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд</b>	<b>128,337</b>	<b>297,058</b>	<b>101,083</b>	<b>21,232</b>	<b>762,586</b>	<b>1,310,296</b>
<b>Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд</b>						
<b>Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд</b>	<b>6,401</b>	<b>22,841,868</b>	<b>1,442,853</b>	<b>568,229</b>	<b>2,961,064</b>	<b>27,820,415</b>
ипотечные ссуды	6,401	5,296,904	334,590	131,769	886,655	8,456,319
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
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(395,871)</b>	<b>(99,498)</b>	<b>(228,276)</b>	<b>(2,892,538)</b>	<b>(3,414,183)</b>
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)
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд</b>	<b>6,401</b>	<b>22,445,997</b>	<b>1,343,355</b>	<b>341,953</b>	<b>268,526</b>	<b>24,406,232</b>
<b>Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам</b>	<b>134,738</b>	<b>22,743,055</b>	<b>1,444,438</b>	<b>363,185</b>	<b>1,031,112</b>	<b>25,716,528</b>
<b>Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>						
<b>Всего чистая ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>88,359,186</b>	<b>78,322,324</b>	<b>10,623,989</b>	<b>4,580,216</b>	<b>19,075,238</b>	<b>200,960,953</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(897,249)</b>	<b>(937,815)</b>	<b>(1,088,927)</b>	<b>(11,327,118)</b>	<b>(14,251,109)</b>
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>88,359,186</b>	<b>77,425,075</b>	<b>9,686,174</b>	<b>3,491,289</b>	<b>7,748,120</b>	<b>186,709,844</b>

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 30 июня 2017 года составила 49 165 867 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 47 019 543 тыс. руб.), или 22.9% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (на 31 декабря 2016 года – 23.4%).

Увеличение просроченной задолженности на 2 146 324 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2017 года преимущественно связано со увеличением просроченной задолженности по кредитному портфелю физических и юридических лиц, не кредитных организаций:

- увеличения просроченной задолженности по ссудам юридических лиц, не кредитных организаций, на 975 686 тыс. руб., в т. ч.: увеличения на 2 985 473 тыс. руб. по корпоративным кредитам займам, уменьшение на 2 235 537 тыс. руб. по кредитам предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса.
- увеличения просроченной задолженности по ссудам физических лиц на 1 154 677 тыс. руб., в т. ч.: 789 010 тыс. руб. по прочим потребительским ссудам, 18 725 тыс. руб. по автокредитам и 346 942 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 ссуд по состоянию на 30 июня 2017 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		
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>15,961</b>	-	-	<b>22,690</b>	<b>38,651</b>	<b>0.0%</b>
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
Задолженность, приравненная к ссудной	15,961	-	-	-	15,961	0.0%
<b>Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>15,961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,690</b>	<b>38,651</b>	<b>0.0%</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям</b>						
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, не входящие в портфель однородных ссуд	2,037,759	230,000	307,959	38,133,844	40,709,562	19.0%
Корпоративные кредиты и займы	2,037,759	-	176,642	23,491,411	25,705,812	12.0%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-	131,317	13,735,266	13,866,583	6.5%
Учтенные векселя	-	-	-	600,184	600,184	0.3%
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	164,913	164,913	0.1%
Задолженность, приравненная к ссудной	-	230,000	-	142,070	372,070	0.2%
<b>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, входящие в портфель однородных ссуд</b>	<b>12,947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,947</b>	<b>0.0%</b>
обеспеченные ссуды	-	-	-	-	-	-
прочие ссуды	12,947	-	-	-	12,947	0.0%
<b>Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям</b>	<b>2,050,706</b>	<b>230,000</b>	<b>307,959</b>	<b>38,133,844</b>	<b>40,722,509</b>	<b>19.0%</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	11,680	5,108	10,403	1,992,974	2,020,165	0.9%
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	-	-	-	59,167	59,167	0.0%
ипотечные ссуды	10,216	4,054	7,024	244,004	265,298	0.1%
автокредиты	-	-	-	11,693	11,693	0.0%
иные потребительские ссуды	1,464	1,054	3,379	1,678,110	1,684,007	0.8%
<b>Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд</b>	<b>1,416,571</b>	<b>520,191</b>	<b>596,792</b>	<b>3,850,988</b>	<b>6,384,542</b>	<b>3.0%</b>
ипотечные ссуды	423,133	54,897	76,601	291,674	846,305	0.4%
автокредиты	377,000	150,295	143,867	927,977	1,599,159	0.7%
иные потребительские ссуды	616,438	314,999	376,304	2,631,337	3,939,078	1.8%
<b>Всего ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1,428,251</b>	<b>525,299</b>	<b>607,195</b>	<b>5,843,962</b>	<b>8,404,707</b>	<b>3.9%</b>
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>3,494,918</b>	<b>755,299</b>	<b>915,154</b>	<b>44,000,496</b>	<b>49,165,867</b>	<b>22.9%</b>

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		
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
<b>Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	-	-	-	22,690	22,690	0.0%
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям</b>	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%
<b>Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям</b>	50,947	1,284,667	2,156,523	36,254,686	39,746,823	19.8%
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>						
<b>Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд</b>	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%
<b>Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд</b>	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%
<b>Всего ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	1,040,376	664,372	537,634	5,007,648	7,250,030	3.6%
<b>Всего ссудная задолженность</b>	1,091,323	1,949,039	2,694,157	41,285,024	47,019,543	23.4%

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года.

	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Всего ссудная задолженность	Доля региона в общем объеме ссудной задолженности
Москва	24,042,342	59,826,150	4,272,419	88,140,911	41.1%
Центральный федеральный округ	-	24,617,599	5,700,631	30,318,230	14.1%
Приволжский федеральный округ	500,000	19,265,735	8,038,151	27,803,886	13.0%
Северо-Западный федеральный округ	10	16,387,153	3,066,723	19,453,886	9.1%
Южный федеральный округ	-	15,430,620	4,083,283	19,513,903	9.1%
Уральский федеральный округ	-	8,339,220	4,094,072	12,433,292	5.8%
Сибирский федеральный округ	-	8,604,744	2,980,161	11,584,905	5.4%
Дальневосточный федеральный округ	-	3,461,000	446,075	3,907,075	1.8%
Северо-Кавказский федеральный округ	-	-	158,345	158,345	0.1%
<b>Всего по регионам Российской Федерации</b>	<b>24,542,352</b>	<b>155,932,221</b>	<b>32,839,860</b>	<b>213,314,433</b>	<b>100.0%</b>
Страны ОЭСР	-	1,199,036	-	-	-
Прочие страны	-	94,066	-	-	-
<b>Всего ссудная задолженность по географическим зонам</b>	<b>24,542,352</b>	<b>157,225,323</b>	<b>32,839,860</b>	<b>214,607,535</b>	<b>100.0%</b>
Резерв под обесценение	(22,690)	(9,591,384)	(5,561,032)	(15,175,106)	
<b>Всего чистая ссудная задолженность по географическим зонам</b>	<b>24,519,662</b>	<b>147,633,939</b>	<b>27,278,828</b>	<b>199,432,429</b>	

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%
<b>Всего по регионам Российской Федерации</b>	<b>27,725,700</b>	<b>142,782,037</b>	<b>30,426,518</b>	<b>200,934,255</b>	<b>100.0%</b>
Страны ОЭСР	-	-	-	-	-
Прочие страны	-	26,598	-	-	-
<b>Всего ссудная задолженность по географическим зонам</b>	<b>27,725,700</b>	<b>142,808,735</b>	<b>30,426,518</b>	<b>200,960,953</b>	<b>100.0%</b>
Резерв под обесценение	(26,319)	(9,498,102)	(4,736,688)	(14,251,109)	
<b>Всего чистая ссудная задолженность по географическим зонам</b>	<b>27,699,381</b>	<b>133,320,633</b>	<b>25,689,830</b>	<b>186,709,844</b>	



В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка по секторам экономики по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	35,439,616	16.5%	32,371,029	16.1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31,811,206	14.8%	28,577,515	14.2%
Обрабатывающие производства	30,731,928	14.3%	27,203,840	13.5%
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство и предоставление услуг в данных областях	13,629,888	6.4%	13,331,828	6.6%
Строительство	9,540,355	4.4%	7,536,916	3.8%
Транспорт и связь	7,082,046	3.3%	7,339,768	3.7%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6,739,548	3.1%	4,990,295	2.5%
Добыча полезных ископаемых	3,168,277	1.5%	3,779,263	1.9%
Прочие виды деятельности, т. ч.:	16,620,183	7.7%	16,673,238	8.3%
Капиталовложения в ценные бумаги	3,175,461	1.5%	5,959,000	3.0%
Финансовый лизинг	8,286,308	3.9%	5,760,347	2.9%
Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	1,684,550	0.8%	1,247,000	0.6%
Гостиничный бизнес	1,619,013	0.8%	717,195	0.4%
Производство общестроительных работ	-	-	55,333	0.0%
Прочее	1,854,851	0.9%	2,934,363	1.5%
<b>Всего кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>154,763,047</b>	<b>72.1%</b>	<b>141,803,692</b>	<b>70.6%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	59,167	0.0%	60,706	0.0%
Ипотечные ссуды	11,275,951	5.3%	7,048,218	3.5%
Автокредиты	6,508,315	3.0%	9,098,972	4.5%
Иные потребительские ссуды	15,090,547	7.0%	14,245,320	7.1%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>32,933,980</b>	<b>15.3%</b>	<b>30,453,216</b>	<b>15.2%</b>
<b>Всего по кредитному портфелю</b>	<b>187,697,027</b>	<b>87.5%</b>	<b>172,256,908</b>	<b>85.7%</b>
<b>Требования к юридическим лицам</b>				
Учтенные векселя	600,184	0.3%	600,184	0.3%
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	186,625	0.1%	229,831	0.1%
Прочие требования признаваемые ссудами	1,581,346	0.7%	148,330	0.1%
<b>Всего требования к юридическим лицам</b>	<b>2,368,155</b>	<b>1.1%</b>	<b>978,345</b>	<b>0.5%</b>
<b>Требования к кредитным организациям</b>				
Межбанковские кредиты и депозиты	24,507,356	11.4%	24,507,356	12.2%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	2,786,930	1.4%
Сделки «овернайта», относимые к ссудной задолженности	-	-	431,396	0.2%
Прочие требования признаваемые ссудами	34,997	0.0%	18	0.0%
<b>Всего требования к кредитным организациям</b>	<b>24,542,353</b>	<b>11.4%</b>	<b>27,725,700</b>	<b>13.8%</b>
<b>Всего ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>214,607,535</b>	<b>100.0%</b>	<b>200,960,953</b>	<b>100.0%</b>
Резерв под обесценение	(15,175,106)		14,251,109	
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>199,432,429</b>		<b>186,709,844</b>	

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».

#### 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги	111,125,528	71,968,035
Прочие участия	16,872,346	11,673,707
Долевые ценные бумаги	3,370,962	3,367,444
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10,000	10,000
<b>Всего вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение</b>	<b>131,378,836</b>	<b>87,019,186</b>
Долговые ценные бумаги	(36,801)	(35,568)
Прочие участия	(276,311)	(218,995)
Долевые ценные бумаги	(64,630)	(64,631)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	(10,000)
<b>Резерв под обесценение:</b>	<b>(377,742)</b>	<b>(329,193)</b>
<b>Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>131,001,094</b>	<b>86,689,993</b>

В строке «Долговые ценные бумаги» по состоянию на 30 июня 2017 года отражены ценные бумаги в сумме 14 528 130 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года в сумме 16 054 217 тыс. руб.), находящиеся в обеспечении по договору между Банком и контрагентом нерезидентом, которые в марте 2017 года в соответствии с разъяснениями Банка России были перенесены с балансового счета 50208 «Прочие долговые обязательства» на балансовый счет 50218 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания». Формирование резервов осуществляется в соответствии с п.2.8. Положения Банка России 283-П.

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения	Сумма	в том числе НКД	Даты погашения
<b>Необремененные долговые ценные бумаги</b>	<b>14,327,679</b>	<b>495,507</b>		<b>25,628,614</b>	<b>472,122</b>	
<i><b>Займы Российской Федерации</b></i>						
Облигационные займы Российской Федерации	2,892,697	29,633	с 25.01.2023 до 06.12.2034	20,169,210	181,570	с 27.05.2020 до 06.12.2034
<i><b>Прочие корпоративные облигации</b></i>						
Прочие корпоративные облигации	5,727,022	428,268	с 01.08.2017 до 11.11.2025	5,378,643	287,839	с 31.01.2017 до 11.11.2025
Прочие корпоративные еврооблигации	1,702,524	28,525	с 05.04.2022 до 19.07.2022	-	-	-
Облигации кредитных организаций	3,910,535	7,837	28.12.2017	-	-	-
<i><b>Облигации стран ОЭСР</b></i>						
Облигации стран ОЭСР	86,077	1,101	с 24.02.2023 до 24.02.2042	72,023	2,562	с 24.02.2023 до 24.02.2042
<i><b>Облигации субъектов Российской Федерации</b></i>						
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	8,824	145	22.10.2017	8,738	151	22.10.2017
<b>Долговые ценные бумаги, переданные по договорам прямого РЕПО</b>	<b>82,269,719</b>	<b>1,097,535</b>		<b>30,285,205</b>	<b>517,546</b>	
<i><b>Займы Российской Федерации</b></i>						
Облигационные займы Российской Федерации	62,524,059	938,995	с 27.05.2020 до 06.12.2034	26,394,919	481,103	с 27.05.2020 до 03.03.2027
Облигации кредитных организаций	1,104,505	2,213	28.12.2017	-	-	-
<i><b>Прочие корпоративные еврооблигации</b></i>						
Прочие корпоративные облигации	382,636	-	26.06.2020	622,495	5,044	с 31.01.2017 до 16.10.2020
Прочие корпоративные еврооблигации	18,258,520	156,326	с 06.03.2022 до 06.02.2028	3,267,790	31,399	с 06.03.2017 до 21.11.2023
<b>Долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение (обремененные)</b>	<b>14,528,130</b>	<b>242,819</b>		<b>16,054,217</b>	<b>263,356</b>	
<i><b>Займы Российской Федерации</b></i>						
Еврооблигационные займы Российской Федерации	6,174,104	79,884	16.09.2023	6,239,897	181,348	16.09.2023
<i><b>Прочие корпоративные еврооблигации</b></i>						
Прочие корпоративные еврооблигации	8,354,026	162,936	с 01.02.2018 до 23.01.2021	9,814,320	82,008	с 25.04.2018 до 23.01.2023
<b>Всего долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>111,125,528</b>	<b>1,835,862</b>		<b>71,968,035</b>	<b>1,253,024</b>	

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>		
Кредитные организации	10,000	10,000
<b>Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000</b>
<b>Резерв под обесценение:</b>		
Кредитные организации	-	(10,000)
<b>Всего инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>10,000</b>	<b>-</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Прочее участия	30 июня 2017	31 декабря 2016
Некредитные организации	14,895,346	9,696,707
Некредитные организации (нерезиденты)	1,977,000	1,977,000
<b>Всего прочее участия до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16,872,346</b>	<b>11,673,707</b>
<b>Резерв под обесценение:</b>	<b>(276,311)</b>	<b>(218,995)</b>
Некредитные организации	(276,311)	(218,995)
<b>Всего прочие участия за вычетом резерва под обеспечение</b>	<b>16,596,035</b>	<b>11,454,712</b>

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>111,125,528</b>	<b>71,968,035</b>
Государственное управление	71,685,761	52,884,787
Финансы и инвестиции	24,562,303	9,548,346
Добыча полезных ископаемых	10,345,903	3,918,667
Энергетика	2,643,153	2,519,461
Связь и телекоммуникации	1,559,175	1,516,635
Металлургическая промышленность	-	1,251,638
Торговля и услуги	248,069	248,069
Производство и распределение электроэнергии	81,164	80,433
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>3,370,962</b>	<b>3,367,444</b>
Финансы и инвестиции	2,223,027	2,219,361
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	756,930	756,930
Машиностроение	379,707	379,707
Строительство	9,925	9,925
Производство и распределение электроэнергии	1,365	1,514
Торговля и услуги	8	8
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000</b>
Финансы и инвестиции	10,000	10,000
<b>Прочее участия</b>	<b>16,872,346</b>	<b>11,673,707</b>
Финансы и инвестиции	14,356,084	9,157,445
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	5
<b>Всего вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>131,378,836</b>	<b>87,019,186</b>

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. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочие активы» состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Проценты начисленные	10,971,163	9,918,178
Средства в расчетах	3,910,540	3,895,296
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	782,116	1,392,293
Начисленные комиссионные доходы	545,021	530,162
Прочие требования по судебным разбирательствам	502,674	513,309
Расходы будущих периодов	-	170,464
Расчеты по налогам и сборам	270,890	88,790
Средства, полученные по договорам отступного	31,073	31,073
Расчеты с сотрудниками по оплате труда и подотчетным суммам	18,315	24,118
Расчеты с ГК "АСВ" по выплатам страхового возмещения вкладчикам	-	15,219
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	20,786	25,453
Гарантийные суммы	11,890	4,208
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	6,027	5,977
Требования по банковским операциям	2,617	5,560
Памятные монеты	3,962	3,962
Прочее	11,649	160
<b>Всего прочие активы до вычета резервов под обесценение</b>	<b>17,088,723</b>	<b>16,624,222</b>
Резерв под обесценение	(3,370,349)	(3,621,774)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>13,718,374</b>	<b>13,002,448</b>

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».

#### 4.1.7. 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Договоры РЕПО	1,000,000	7,217,973
<b>Всего</b>	<b>1,000,000</b>	<b>7,217,973</b>

Во втором квартале 2017 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».

#### 4.1.8. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций» состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	46,830,878	42,857,660
Договоры РЕПО	66,763,135	23,656,240
Корреспондентские счета	2,001,587	1,082,975
<b>Всего</b>	<b>115,595,600</b>	<b>67,596,875</b>

Во втором квартале 2017 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».

#### 4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>66,915,441</b>	<b>58,665,121</b>
Срочные депозиты	52,470,621	45,158,181
Средства на текущих и расчетных счетах	14,444,820	13,506,940
<b>Средства физических лиц, в том числе:</b>	<b>126,581,118</b>	<b>132,410,537</b>
Срочные депозиты	122,633,773	129,111,537
Средства на текущих и расчетных счетах	3,947,345	3,299,000
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>193,496,559</b>	<b>191,075,658</b>

Объем остатков на клиентских счетах Банка (строка баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)») составил на 30 июня 2017 года 193 496 559 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года аналогичный показатель составлял 191 075 658 тыс. руб.). В частности, средства клиентов – частных вкладчиков уменьшились за отчетный период на 4,4% или 5 829 419 тыс. руб.: их объем по состоянию на 30 июня 2017 года (строка баланса «Средства физических лиц») составил 126 581 118 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года аналогичный показатель был равен 132 410 537 тыс. руб.), средства клиентов – юридических лиц увеличились на 14,1% или на 8 250 320 тыс. руб., до 66 915 441 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года 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.

Во втором квартале 2017 года Банк не привлекал средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 30 июня 2017 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 «Эллис Банк» от 28.11.2014 по ставке 0,51%, субординированный заем на сумму 6 800 000 тыс. руб. от 24.06.2016 по ставке 0,51%, а также займы по ставке 6,01%, предоставленные в рамках санации 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 3,3% от всех обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года займы, полученные от ГК «АСВ» составляют 11 060 000 тыс. руб. или 3,9% 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».

#### 4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	30 июня 2017	31 декабря 2016
Облигации	13,187,765	9,987,115
Векселя	661,302	228,847
<b>Всего</b>	<b>13,849,067</b>	<b>10,215,962</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года объем выпущенных облигаций Банка, находящихся в обращении, составил 13 187 765 тыс. руб., из которых 3 829 735 тыс. руб. выкуплены Банком и доступны для продажи.

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».

#### 4.1.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства	30 июня 2017	31 декабря 2016
Проценты начисленные	7,533,029	5,483,294
Средства в расчетах	902,649	428,968
Задолженность по расчетам с персоналом	371,841	329,657
Оценочные обязательства некредитного характера	12,265	13,019
Расчеты с ГК «АСВ»	-	195,653
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по финансово-хозяйственной деятельности	70,398	85,985
Обязательства по уплате налогов	34,455	90,157
Доходы будущих периодов	6,824	9,405
Прочие	1,739	1,097
<b>Всего</b>	<b>8,933,200</b>	<b>6,637,235</b>

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».

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

В таблице ниже представлена расшифровка статьи состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	30 июня 2017	31 декабря 2016
Выданные гарантии и поручительства	123,032	105,884
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	30,375	23,754
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	59,742	54,749
<b>Всего</b>	<b>213,149</b>	<b>184,387</b>

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».

#### 4.1.13. Уставный капитал

Размер Уставного капитала Банка, действующего в организационно-правовой форме публичного акционерного общества, по состоянию на 30 июня 2017 года составлял 42 977 901 961,81 руб., в т. ч.: обыкновенные акции: 3 333 881 961,81 руб. (количество акций 918 693 281 507 275 558 штук), привилегированные акции: 39 644 020 000 руб (количество акций 3 964 402 000 000 штук).

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	7.8%
20102312B 20102312B004D 20102312B005D	Привилегированные акции	39,644,020,000.00	92.2%

Сведения об изменениях размера уставного капитала Банка, произошедших за второй квартал 2017 года:

В апреле 2016 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска привилегированных акций в объеме 1,11577 млрд. руб на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического размещения 30 марта 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 28 февраля 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 17.04.2016.

В июне 2017 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска привилегированных акций в объеме 14,223 млрд руб. на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического размещения 31 мая 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 29 мая 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 30 июня 2017 года.

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).

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

Финансовый результат Банк за первое полугодие 2017 года – убыток в сумме 3 520 376 тыс. руб. (за первое полугодие 2016 года - убыток в размере 2 162 646 тыс. руб.).

В течение первого полугодия 2017 года в Банке продолжился поступательный рост доходов от текущей банковской деятельности, что позволило по итогам первого полугодия 2017 года получить чистый процентный доход на фоне восстановления чистой процентной маржи в размере 1 183 979 тыс. руб., против чистого дохода в размере 370 187 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Процентные доходы за первое полугодие 2017 года увеличились на 15,6% или на 1 993 230 тыс. руб., до 14 734 037 млн руб. относительно аналогичного периода прошлого года за счет увеличения объемов кредитного портфеля на 29,3% до 199 432 429 тыс. руб. Давление на значение показателя оказало снижение рыночных ставок по операциям кредитования относительно первого полугодия 2016 года на фоне снижения ключевой ставки Банка России с 10,50% (снижена 14 июня 2016 года) до 9,00% (снижена 19 июня 2017 года). Ключевым драйвером роста процентных доходов является увеличение объемов кредитования юридических лиц, некредитных организаций, в том числе компаний малого и среднего бизнеса. Кредитный портфель физических лиц и корпоративных клиентов за первое полугодие 2017 год сгенерировал 63,2% всех процентных доходов (за первое полугодие 2016 года: 55,6%), средства, размещенные в кредитных организациях - 12,7% всех процентных доходов (за первое полугодие 2016 года: 17,2%), доля доходов от портфеля ценных бумаг составила 24,1% всех процентных доходов (за первое полугодие 2016 года: 27,2%)

Процентные расходы за первое полугодие 2017 года увеличились на 9,5% или на 1 179 438 тыс. руб., до 13 550 058 тыс. руб. относительно аналогичного результата прошлого года в связи со снижением стоимости фондирования, как за счет рыночных тенденций, так и эффективной работой в управлении ресурсной базой. Расходы по средствам клиентов, не кредитных организаций, по итогам первого полугодия 2017 года составили 57,6% всех процентных расходов (за первое полугодие 2017 года: 66,5%), по средствам кредитных организаций - 38,6% (за первое полугодие 2017 года: 31,5%).

Чистые комиссионные доходы в первом полугодии 2017 года составили 651 171 тыс. руб. против 689 217 тыс. руб. по итогам первого полугодия 2016 года.

Чистые расходы от операций и переоценки иностранной валюты в первом полугодии 2017 года составили 309 757 тыс. руб. против чистого дохода в размере 360 808 тыс. руб. за первое полугодие 2016 года.

Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности за первое полугодие 2017 года составили 752 118 тыс. руб. (за первое полугодие 2016 года: 1 227 199 тыс. руб.).

#### 4.2.1. Резервы под обесценение и прочие резервы

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за первое полугодие 2017 года.

	Остаток на 31 декабря 2016 года	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва	Остаток на 30 июня 2017 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	14,251,109	5,307,364	(4,383,367)	-	15,175,106
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	27,690	135	(89)	-	27,756
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	2,233,411	131,157	(162,886)	-	2,201,682
<b>Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>16,512,210</b>	<b>5,438,656</b>	<b>(4,546,322)</b>	<b>-</b>	<b>17,404,544</b>
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329,193	59,292	(10,733)	(10)	377,742
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
<b>Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам</b>	<b>329,193</b>	<b>59,292</b>	<b>(10,733)</b>	<b>(10)</b>	<b>377,742</b>
Резерв на возможные потери по прочим активам	1,406,695	413,527	(630,462)	(1,794)	1,187,966
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	184,387	2,246,601	(2,217,839)	-	213,149
Резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера	13,019	119,508	(120,111)	(150)	12,266
<b>Всего резерв по прочим потерям</b>	<b>1,604,101</b>	<b>2,779,636</b>	<b>(2,968,412)</b>	<b>(1,944)</b>	<b>1,413,381</b>
<b>Всего резервы под обесценение и прочие потери</b>	<b>18,445,504</b>	<b>8,277,584</b>	<b>(7,525,467)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>19,195,667</b>

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
<b>Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>13,890,809</b>	<b>14,932,134</b>	<b>(12,310,733)</b>	<b>-</b>	<b>16,512,210</b>
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)	-	-
<b>Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам</b>	<b>169,866</b>	<b>202,958</b>	<b>(24,077)</b>	<b>(19,554)</b>	<b>329,193</b>
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
<b>Всего резерв по прочим потерям</b>	<b>1,177,490</b>	<b>8,321,622</b>	<b>(7,892,875)</b>	<b>(2,136)</b>	<b>1,604,101</b>
<b>Всего резервы под обесценение и прочие потери</b>	<b>15,238,165</b>	<b>23,456,714</b>	<b>(20,227,685)</b>	<b>(21,690)</b>	<b>18,445,504</b>

Резервы по возможным потерям по ссудной задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года составили 15 175 106 тыс. руб. или 7.1% от совокупного портфеля ссудной задолженности (на 31 декабря 2016: 14 251 109 тыс. руб. или 7.1%).

#### 4.2.2. Возмещение (расход) по налогам

	30 июня 2017	31 марта 2016
<i>Расходы по налогам</i>		
Налог на прибыль с доходов по операциям с ценными бумагами	467,315	(880,111)
НДС уплаченный	74,386	65,422
Налог на землю	5,353	45,162
Налог на имущество	11,948	6,396
Госпошлина не относящаяся к судебным и арбитражным делам	5,551	-
Компенсационные выплаты по невыполнению условий квотирования рабочих мест	1,077	191
Транспортный налог	183	150
<b>Всего расходы по налогам</b>	<b>565,812</b>	<b>(762,790)</b>

#### 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	10%	7%	7%
Максимальные значения	14%	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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в связи с включением с 01 января 2017 года в перечень обязательных нормативов Банка норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» был произведен расчет указанного норматива на 31 декабря 2016 года.

В таблице ниже представлена информация о выполнении обязательных нормативов Банком по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	30 июня 2017	31 декабря 2016
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			45,525,703	36,245,782
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			(3,520,376)	(5,290,783)
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	>=8%	14.41	12.60
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	>=4.5%	11.61	10.10
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	>=6%	11.61	10.10
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	>=15%	77.37	111.20
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	>=50%	66.83	67.90
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	<=120%	45.24	41.30
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	<=25%	14.84	14.10
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	Н7	<=800%	176.06	235.30
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Н25	<=20%	9.44	0%

В течение второго квартала 2017 года Банк не допускал нарушение обязательных нормативов:



В таблице ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:</b>		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	2,001,054	3,103,350
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	206,385,032	192,682,667
5 группа (риск 150%)	9	9
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК)	39,400,942	38,924,939
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	29,206,093	25,332,426
Операционный риск (ОР*12,5)	8,412,475	8,412,475
Рыночный риск (РР)	15,530,900	8,224,963
Повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК)	9,215,927	5,348,446
Кредиты на потребительские цели (ПКр)	2,240,045	838,157
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 01 октября 2014 года	369,242	445,373
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	261,171	261,171
Операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (ПКВ)	1,234,473	161,545
Кредитные требования к связанным с Банком лицам (8957)	1,314,582	77,581
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (8733)	-	58,529
Расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам, которые могут быть включены в два и более кодов с разным значением повышенных коэффициентов (8855)	(1,023,390)	28,137
Кредитные требования по ссудам, физ.лиц с пониженным коэффициентом риска (8735, 8752, 8807)	64,415	24,624
Кредитные требования участников клиринга (8847)	1,227,260	-
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>315,840,230</b>	<b>283,924,392</b>

#### 4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

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

В соответствии с требованиями п. 3.6 главы 3 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России от 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Наименование показателя	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>Капитал и риски</b>		
Основной капитал	36,420,418	28,309,710
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	427,025,652	341,259,264
<b>Показатель финансового рычага</b>		
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.50%	8.30%

#### 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.

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

Управление капиталом направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

Основные мероприятия в целях поддержания банковского капитала:

В апреле 2017 года проведена эмиссия привилегированных именных неконвертируемых акций общей номинальной стоимостью 1.116 млрд руб. в пользу АСВ, оплата которых произведена ОФЗ

В июне 2017 года проведена эмиссия привилегированных именных неконвертируемых акций общей номинальной стоимостью 14.223 млрд руб. в пользу АСВ, оплата которых произведена ОФЗ.

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Наименование показателя	Капитал на 30 июня 2017 года	Капитал на 31 декабря 2016 года	Изменение
<b>Собственные средства (капитал):</b>	<b>45,525,703</b>	<b>36,245,782</b>	<b>9,279,921</b>
Источники базового капитала:			-
Уставный капитал	42,977,902	27,639,132	15,338,770
Эмиссионный доход	24,232,694	24,232,694	-
Резервный фонд	831,828	831,828	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	539	125	414
<b>Всего источники базового капитала</b>	<b>68,042,963</b>	<b>52,703,779</b>	<b>15,339,184</b>
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			-
Нематериальные активы	(204,088)	(139,479)	(64,609)
Отложенные налоговые активы	(4,683,146)	(3,512,359)	(1,170,787)
Непокрытые убытки прошлых лет	(16,370,150)	(11,069,435)	(5,300,715)
Убыток текущего года	-	(2,796,303)	2,796,303
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(7,514,037)	(3,240,353)	(4,273,684)
Отрицательная величина добавочного капитала	(2,851,124)	(3,636,140)	785,016
<b>Всего показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>	<b>(31,622,545)</b>	<b>(24,394,069)</b>	<b>(7,228,476)</b>
<b>Всего базовый капитал</b>	<b>36,420,418</b>	<b>28,309,710</b>	<b>8,110,708</b>
<b>Всего основной капитал</b>	<b>36,420,418</b>	<b>28,309,710</b>	<b>8,110,708</b>
Источники дополнительного капитала:			-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1,995,414	-	1,995,414
Субординированный займ	5,440,000	6,120,000	(680,000)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1,793,605	1,816,072	(22,467)
<b>Всего источники дополнительного капитала</b>	<b>9,229,019</b>	<b>7,936,072</b>	<b>1,292,947</b>
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:			-
Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(98,987)	-	(98,987)
Источники, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(24,747)	-	(24,747)
<b>Всего показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	<b>(123,734)</b>	<b>-</b>	<b>(123,734)</b>
<b>Всего дополнительный капитал</b>	<b>9,105,285</b>	<b>28,309,710</b>	<b>(19,204,425)</b>

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.

Ниже представлена таблица соответствия статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию на 30 июня 2017 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	67,210,596	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	67,210,596	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	67,210,596
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	-
1.4	X	X	X	"Источники дополнительного капитала, сформированные за счет собственных средств "	52, 56	123,734
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	309,092,159	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	9,229,019
2.2.1.			5,440,000	из них: субординированные кредиты	X	5,440,000
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1,793,705	X	X	X
3.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	1,793,605	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	1,793,605
4	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие активы", "Прочие обязательства"	12, 21, 26, 34	(2,546,943)	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе дополнительного капитала, в том числе:	X	1,995,414
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	X	(3,520,376)	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	X	(3,520,376)
4.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	5,758,607	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	5,661,273
4.3	Доходы будущих периодов	X	6,824	Доходы будущих периодов	X	6,824
4.4	Расходы будущих периодов	X	152,307	Расходы будущих периодов	X	152,307
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3,984,168	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	204,088	X	X	X
5.1.1.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	204,088	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	204,088
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	51,022	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	51,022
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6,898,453	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	4,683,146
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	1,044,521	X	X	X
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая осудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	339,221,551	X	X	X

в том числе:

8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	14,000,510	X	X	X
8.2.1.				"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций", отнесенные в расчет базового капитала	19	7,514,037
8.2.2.				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций- резидентов	41.1.3.	2,900,102
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(16,359,553)	X	X	X
9.1	Непокрытые убытки прошлых лет, уменьшающие базовый капитал	X	(16,359,553)	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет в составе базового капитала	2.1	(16,370,150)
9.2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года в составе базового капитала	2.2	539
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 30 июня 2017 года в размере 80%, по состоянию на 31 декабря 2016 года - 60%.

#### 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 (далее МКК).
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.

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 приращения и размещения ресурсов Банка» от 01.07.2015 г. утвержденным решением Правления ГК «АСВ». В настоящее время лимит собственного кредитования Банка составляет для новых заемщиков 500 млн. руб., для действующих - 2.5 млрд.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).
- Малый кредитный комитет (лимит полномочий для новых заемщиков – 500 млн. руб., для действующих – 600 млн. руб.).
- Уполномоченные лица Головного офиса Банка от лица клиентского и кредитного блоков, а также блока рисков (лимит собственного кредитования равен 1/3 лимита МКК).
- 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.

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

Управление кредитными рисками в сегменте малого бизнеса осуществляется следующим образом.

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

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

- при совокупном лимите риска на группу компаний не более 10 млн. руб. стандартизированные решения могут приниматься на уровне головного бизнес-подразделения; лимиты принятия решений отзываются при наличии в портфеле сетевого подразделения просроченной задолженности;
- при совокупном лимите риска на группу компаний не более 30 млн. руб. (не более 50 млн.руб. при 100% обеспеченности залогом) решения принимаются на уровне головного бизнес-подразделения; решения свыше 30/50 млн. руб. требуют согласования с Департаментом кредитных рисков корпоративного бизнеса;
- в случае отклонения по предельному лимиту риска (сделки свыше 150 млн. руб.) и срочности (сделки срочностью свыше 7, но не более 10 лет) принятие кредитного решения может осуществляться Малым кредитным комитетом Банка;

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 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 обязательства Клиента/Группы перед Банком.



В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	92,874,125	9,565,227	286,478,278	15,325,029
2.1	кредитных организаций	-	-	4,967,860	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	4,967,860	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	85,926,295	6,248,560	19,227,102	12,763,224
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5,227,690	2,945,029	2,398,661	1,354,221
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	5,227,690	2,945,029	2,398,661	1,354,221
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	80,698,605	3,303,531	16,828,441	11,409,003
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	80,698,605	3,303,531	12,963,357	11,409,003
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3,865,084	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	9,152,868	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	24,596,779	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	6,947,830	3,316,667	138,940,774	2,561,805
8	Основные средства	-	-	27,146,409	-
9	Прочие активы	-	-	3,979,974	-
		-	-	58,486,512	-

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	46,790,390	4,731,106	261,714,407	18,429,132
2.1	кредитных организаций	-	-	5,235,268	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	5,235,268	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	44,230,245	4,731,106	22,572,087	18,429,132
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	126,197	-	2,291,711	2,440,848
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	126,197	-	2,291,711	2,440,848
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44,104,048	4,731,106	20,280,376	15,988,284
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	44,104,048	4,731,106	16,716,223	15,988,284
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3,564,154	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	9,990,698	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	26,055,653	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2,560,145	-	124,829,657	-
8	Основные средства	-	-	25,005,963	-
9	Прочие активы	-	-	4,478,278	-
		-	-	43,546,803	-

#### 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 30 июня 2017 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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	2,049,824	-	-	-	-	-	2,049,824
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9,698,886	-	-	-	-	-	9,698,886
Средства в кредитных организациях	8,788,028	-	-	-	-	-	8,788,028
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	2,001,074	271	1,648,290	3,647,635
Чистая осудная задолженность	648,762	8,937,332	17,632,062	60,413,347	76,473,981	35,326,945	199,432,429
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5,030,264	1,118,881	3,881,872	100,609,640	20,160,437	131,001,094
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10,862	10,862
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6,898,453	6,898,453
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	3,984,168	3,984,168
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	10,991,091	10,991,091
Прочие активы	369,711	26,979	22,737	4,841	5,381,765	7,912,341	13,718,374
<b>Всего активов</b>	<b>21,555,211</b>	<b>13,994,575</b>	<b>18,773,680</b>	<b>66,301,134</b>	<b>182,665,657</b>	<b>86,930,587</b>	<b>390,220,844</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Средства кредитных организаций	85,785,740	-	-	3,552,500	26,257,360	-	115,595,600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58,634,849	54,323,906	46,254,229	13,537,264	20,746,311	-	193,496,559
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	62,323	-	311,618	-	-	373,941
Выпущенные долговые обязательства	340,479	188,000	39,000	13,249,088	32,500	-	13,849,067
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1,044,521	1,044,521
Прочие обязательства	1,559,640	1,130,042	238,079	6,345	5,981,764	17,330	8,933,200
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	213,149	-	-	-	-	-	213,149
<b>Всего обязательств</b>	<b>147,533,857</b>	<b>55,704,271</b>	<b>46,531,308</b>	<b>30,656,815</b>	<b>53,017,935</b>	<b>1,061,851</b>	<b>334,506,037</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(125,978,646)</b>	<b>(41,709,696)</b>	<b>(27,757,628)</b>	<b>35,644,319</b>	<b>129,647,722</b>	<b>85,868,736</b>	<b>55,714,807</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	2,086,218	-	-	-	-	-	2,086,218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,975,392	-	-	-	-	-	2,975,392
Средства в кредитных организациях	10,581,084	-	-	-	-	-	10,581,084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2,022,500	-	1,739,323	3,761,823
Чистая осудная задолженность	2,984,191	11,348,182	10,730,025	60,446,655	67,262,127	33,938,664	186,709,844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,007	1,184,060	21,526	4,688,516	65,729,290	15,005,594	86,689,993
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10,862	10,862
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	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
<b>Всего активов</b>	<b>18,712,168</b>	<b>13,059,956</b>	<b>12,193,557</b>	<b>67,157,671</b>	<b>132,991,417</b>	<b>81,383,627</b>	<b>325,498,396</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7,217,973	-	-	-	-	-	7,217,973
Средства кредитных организаций	37,345,865	-	-	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
<b>Всего обязательств</b>	<b>102,977,571</b>	<b>75,035,172</b>	<b>27,420,209</b>	<b>19,738,932</b>	<b>58,206,838</b>	<b>1,060,559</b>	<b>284,439,281</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(84,265,403)</b>	<b>(61,975,216)</b>	<b>(15,226,652)</b>	<b>47,418,739</b>	<b>74,784,579</b>	<b>80,323,068</b>	<b>41,059,115</b>

### 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.

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

В целях управления операционными рисками Служба управления рисками:

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

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 доводятся 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 комплаинс проверка клиента.

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

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

Большинство клиентов Банка также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории РФ, в связи с чем 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 30 июня 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1,567,887	481,937	-	2,049,824
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9,698,886	-	-	9,698,886
Обязательные резервы	1,816,107	-	-	1,816,107
Средства в кредитных организациях,	8,305,568	482,429	31	8,788,028
в том числе:				
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	X	241,743	31	241,774
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	3,647,364	271	-	3,647,635
Чистая ссудная задолженность	198,140,118	1,198,999	93,312	199,432,429
в том числе:				
<i>Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам</i>	X	-	-	-
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	X	1,198,987	-	1,198,987
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам</i>	X	12	93,312	93,324
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100,622,948	28,401,146	1,977,000	131,001,094
в том числе:				
<i>Долговые ценные бумаги нерезидентов, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности</i>	X	-	-	-
<i>Долговые ценные бумаги нерезидентов, не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности</i>	X	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	-	-	10,862
Отложенный налоговый актив	6,898,453	-	-	6,898,453
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,984,168	-	-	3,984,168
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10,991,091	-	-	10,991,091
Прочие активы	13,716,330	1,932	112	13,718,374
<b>Всего активов</b>	<b>357,583,675</b>	<b>30,566,714</b>	<b>2,070,455</b>	<b>390,220,844</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,000,000	-	-	1,000,000
Средства кредитных организаций	115,595,600	-	-	115,595,600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	181,338,313	11,713,141	445,105	193,496,559
в том числе:				
<i>Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	X	11,542,169	304,995	11,847,164
<i>Физических лиц-нерезидентов</i>	X	170,971	140,111	311,082
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373,941	-	-	373,941
Выпущенные долговые обязательства	13,849,067	-	-	13,849,067
Отложенное налоговое обязательство	1,044,521	-	-	1,044,521
Прочие обязательства	8,832,393	99,722	1,085	8,933,200
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	213,149	-	-	213,149
<b>Всего обязательств</b>	<b>322,246,984</b>	<b>11,812,863</b>	<b>446,190</b>	<b>334,506,037</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>35,336,691</b>	<b>18,753,851</b>	<b>1,624,265</b>	<b>55,714,807</b>

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1,617,334	468,884	-	2,086,218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,975,392	-	-	2,975,392
Средства в кредитных организациях	9,225,970	1,355,080	34	10,581,084
в том числе:				
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	X	1,157,915	34	1,157,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,761,568	255	-	3,761,823
Чистая ссудная задолженность	186,683,296	-	26,548	186,709,844
в том числе:				
<i>Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам</i>	X	-	-	-
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	X	-	-	-
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам</i>	X	-	26,548	26,548
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
в том числе:				
<i>Долговые ценные бумаги нерезидентов, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности</i>	X	13,154,133	-	13,154,133
<i>Долговые ценные бумаги нерезидентов, не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности</i>	X	-	-	-
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
<b>Всего активов</b>	<b>308,536,779</b>	<b>14,984,283</b>	<b>1,977,334</b>	<b>325,498,396</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7,217,973	-	-	7,217,973
Средства кредитных организаций	67,596,876	-	-	67,596,876
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	176,110,953	12,066,856	2,897,849	191,075,658
в том числе:				
<i>Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	X	11,843,639	2,634,462	14,478,301
<i>Физических лиц-нерезидентов</i>	X	223,017	263,387	486,404
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>269,379,124</b>	<b>12,160,481</b>	<b>2,899,676</b>	<b>284,439,281</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>39,157,655</b>	<b>2,823,802</b>	<b>(922,342)</b>	<b>41,059,115</b>

#### 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 Департамент рисков.

В части валютного риска Банк контролирует размеры ОВП в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-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 гэлов 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 30 июня 2017 года:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочее	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1,567,886	271,643	184,218	26,077	2,049,824
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9,698,886	-	-	-	9,698,886
Средства в кредитных организациях	8,173,527	516,589	54,268	43,644	8,788,028
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	3,647,635	-	-	-	3,647,635
Чистая ссудная задолженность	196,086,068	2,348,554	981,837	15,970	199,432,429
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96,671,456	31,588,658	2,740,980	-	131,001,094
Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	-	-	-	10,862
Отложенный налоговый актив	6,898,453	-	-	-	6,898,453
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,984,168	-	-	-	3,984,168
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10,991,091	-	-	-	10,991,091
Прочие активы	13,682,043	32,462	3,869	-	13,718,374
<b>Всего активов</b>	<b>351,412,075</b>	<b>34,757,906</b>	<b>3,965,172</b>	<b>85,691</b>	<b>390,220,844</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,000,000	-	-	-	1,000,000
Средства кредитных организаций	112,606,928	1,258,761	1,729,911	-	115,595,600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	154,727,202	32,593,523	6,069,761	106,073	193,496,559
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373,941	-	-	-	373,941
Выпущенные долговые обязательства	13,758,008	-	91,059	-	13,849,067
Отложенное налоговое обязательство	1,044,521	-	-	-	1,044,521
Прочие обязательства	8,820,365	107,370	5,245	220	8,933,200
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	213,149	-	-	-	213,149
<b>Всего обязательств</b>	<b>292,544,114</b>	<b>33,959,654</b>	<b>7,895,976</b>	<b>106,293</b>	<b>334,506,037</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>58,867,961</b>	<b>798,252</b>	<b>(3,930,804)</b>	<b>(20,602)</b>	<b>55,714,807</b>



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

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочее	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1,617,333	233,863	211,853	23,169	2,086,218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,975,392	-	-	-	2,975,392
Средства в кредитных организациях	9,189,284	394,245	853,753	143,802	10,581,084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,761,823	-	-	-	3,761,823
Чистая ссудная задолженность	185,722,439	599,635	387,752	18	186,709,844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67,295,963	19,322,007	72,023	-	86,689,993
Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	-	-	-	10,862
Отложенный налоговый актив	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
<b>Всего активов</b>	<b>303,213,521</b>	<b>20,582,448</b>	<b>1,533,697</b>	<b>168,730</b>	<b>325,498,396</b>
<b>ПАСИВЫ</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>240,708,093</b>	<b>36,179,901</b>	<b>7,422,094</b>	<b>129,193</b>	<b>284,439,281</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>62,505,428</b>	<b>(15,597,453)</b>	<b>(5,888,397)</b>	<b>39,537</b>	<b>41,059,115</b>

#### 6. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Заместитель Председателя Правления  
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

М.Ю. Березов

Заместитель главного бухгалтера

И.М. Умаралиева



10 августа 2017 года.