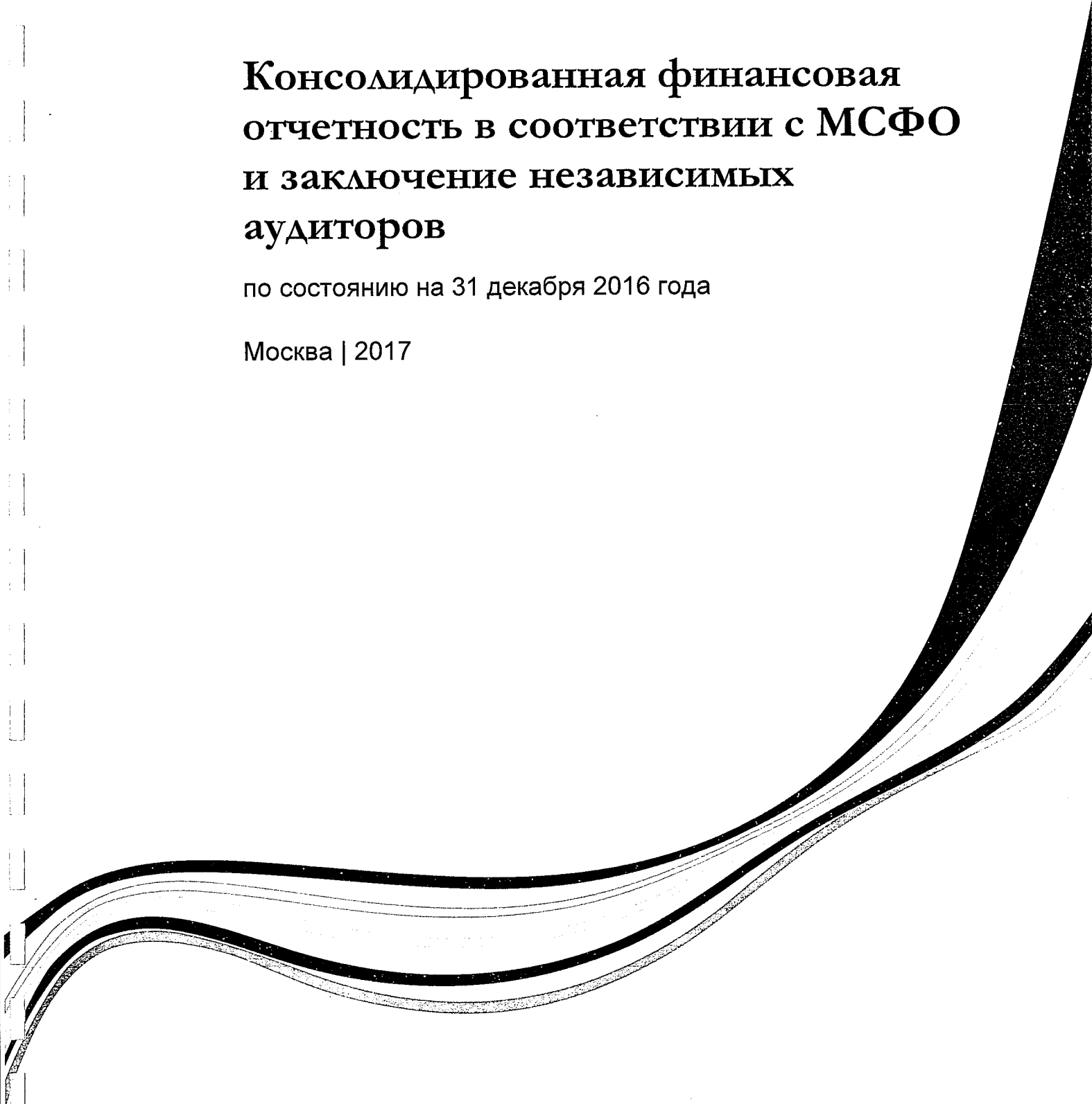


АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с МСФО
и заключение независимых
аудиторов**

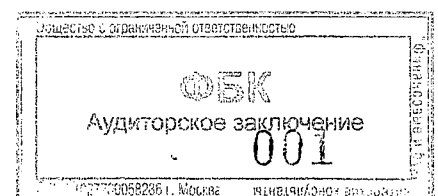
по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



Содержание

	Страница
Подтверждение руководства об ответственности	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3 Основы представления отчетности	15
4 Денежные средства и их эквиваленты	18
5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
6 Средства в финансовых учреждениях	19
7 Кредиты и авансы клиентам	21
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	26
10 Инвестиционная недвижимость	28
11 Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	28
12 Основные средства и нематериальные активы	29
13 Прочие активы	30
14 Средства финансовых учреждений	31
15 Средства клиентов	31
16 Выпущенные долговые обязательства	32
17 Прочие заемные средства	32
18 Прочие обязательства	33
19 Уставный капитал	33
20 Процентные доходы и расходы	34
21 Резервы на обесценение и прочие резервы	35
22 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	36
23 Комиссионные доходы и расходы	36
24 Прочие операционные доходы и расходы	37
25 Административно-хозяйственные расходы	37
26 Налог на прибыль	38
27 Дивиденды	39
28 Управление рисками	39
29 Управление капиталом	59
30 Информация по сегментам	61
31 Условные обязательства	64
32 Производные финансовые инструменты	65
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
34 Основные дочерние общества	67
35 Операции со связанными сторонами	68
37 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	70
37 Принципы учетной политики	71
38 События после отчетной даты	81





банк
российский
капитал

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
121069, г. Москва,
ул. Большая Молчановка, д. 21а

тел.: +7 (495) 775-86-86
факс: +7 (495) 775-57-40

info@roscap.ru
www.roscap.ru

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Банка и подписана от имени Банка:

Председатель Правления
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

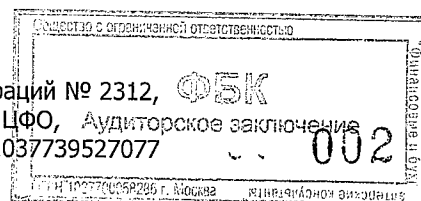
Заместитель Председателя Правления
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

М.В. Кузовлев

М.Ю. Березов

25 «апреля» 2017 года

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2312, ФБК
К/с 30101810345250000266 в ГУ Банка России по ЦФО, Аудиторское заключение
БИК 044525266, ИНН 7725038124, КПП 770401001, ОГРН 1037739527077





Грант Торнтон

Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой отчетности
«Акционерного коммерческого банка
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(публичного акционерного общества) за 2016 год

Акциянерам

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

Иным лицам

Аудлируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

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

Аудитор

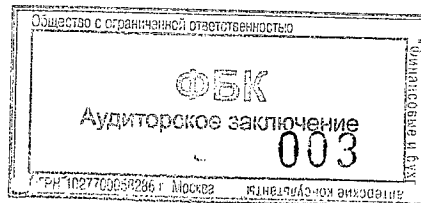
Наименование:

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

Место нахождения:

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

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
Аудиторское заключение



Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством

Банка, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы, по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе. Как указано в п. 36 Примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности способность Группы продолжать свою деятельность непрерывно зависит от поддержки и обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности Акционером Группы в обозримом будущем.

Также, мы обращаем внимание на п. 2. Примечаний, в котором раскрыта Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность; п.29 в котором раскрыта информация о нарушении Группой обязательных нормативов в течение 2016 г.; пп.34 и 37 в которых раскрыты особенности принципов консолидации; п.38 в котором раскрыты события после отчетной даты некорректирующего характера. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данных вопросов.

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І**

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы, по состоянию на 1 января 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года службы внутреннего аудита Группы подчинены и подотчетны Совету директоров, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители служб внутреннего аудита и подразделения управления рисками Группы соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

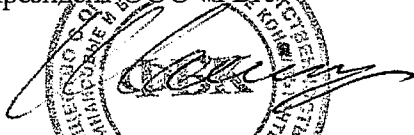
в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Группы, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

ФБК
Аудиторское заключение
006
4 из 5
ФН 1027700062001 г. Москва

потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию. Вместе с тем, следует отметить, что аудиторами не рассмотрен отчет о деятельности департамента внутреннего аудита за 2-е полугодие 2016 г. по причине отсутствия готового отчета на момент проведения проверки;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой, установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



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

Руководитель
аудиторской проверки



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

Дата аудиторского заключения
27 апреля 2017 года

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	15,072,431	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России		1,444,894	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	2,019,486	1,570
Средства в финансовых учреждениях	6	3,008,596	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	7	188,812,699	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	80,391,946	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	696,516	57,707,260
Инвестиционная недвижимость	10	938,511	1,406,481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	11	8,939,876	1,333,015
Отложенный налоговый актив	26	196,717	551,226
Основные средства и нематериальные активы	12	5,236,179	5,166,551
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	12	221,031	221,031
Прочие активы	13	2,607,704	1,916,631
ИТОГО АКТИВОВ		309,586,586	220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	14	81,175,596	31,387,584
Средства клиентов	15	193,432,266	172,319,633
Выпущенные долговые обязательства	16	10,630,803	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	26	610,801	1,179,399
Прочие заемные средства	17	8,427,628	5,988,691
Прочие обязательства	18	4,555,202	2,159,406
Прочие резервы		202,379	83,286
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		299,034,675	220,260,902
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	27,639,132	8,696,382
Эмиссионный доход	19	22,439,992	22,439,992
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3,214,522	(2,204,902)
Фонд переоценки основных средств		1,940,008	1,793,115
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости		4,043,436	2,396,829
Результат от конвертации акций при присоединении банков	19	3,656,126	3,656,126
Расходы за вычетом доходов от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155		(10,372,868)	-
Прочие фонды	19	1,792,704	1,792,704
Накопленный дефицит		(43,801,141)	(37,867,755)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10,551,911	702,491
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		309,586,586	220,963,393

Подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2017 г.

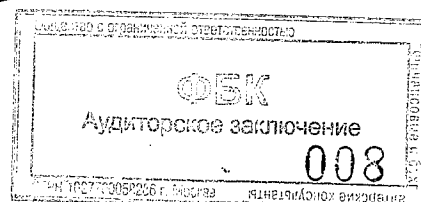
Председатель Правления

М.В. Кузовлев

Заместитель Председателя Правления

М.Ю. Березов

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2016 год

	Примечание	2016 год	2015 год
Процентные доходы	20	28,387,869	20,653,274
Процентные расходы	20	(26,570,734)	(21,768,924)
Чистые процентные доходы/(расходы)		1,817,135	(1,115,650)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	21	(2,580,779)	(8,636,863)
Чистые процентные расходы после изменения резерва под обесценение		(763,644)	(9,752,513)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами / обязательствами	22	937,891	(455,636)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам		52,567	1,125,137
Комиссионный доход	23	1,205,326	686,128
Комиссионный расход	23	(346,088)	(220,599)
Изменение резерва под обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	21	134,314	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочих резервов	21	(1,012,465)	(264,470)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(677,295)	(120,903)
Расходы за вычетом доходов от переоценки активов, включенных в группы выбытия, классифицируемых как удерживаемые для продажи	11	(584,838)	-
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(590,999)	(402,939)
Прочие операционные доходы	24	1,085,203	296,107
Прочие операционные расходы	24	(332,232)	(65,856)
Административно-хозяйственные расходы	25	(7,223,343)	(3,695,802)
Убыток до налогообложения		(8,135,603)	(12,871,346)
Возмещение по налогу на прибыль	26	1,847,277	321,261
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(6,288,326)	(12,550,085)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доходы / (Расходы) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		5,419,424	518,377
Доходы / (Расходы) от переоценки основных средств, за вычетом налога	12	146,893	-
Доходы / (Расходы) от признания средств акционеров по справедливой стоимости, за вычетом налога		2,001,547	1,330,654
Доходы / (Расходы) от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155, за вычетом налога		(10,372,868)	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(2,805,004)	1,849,031
СОВОКУПНЫЙ РАСХОД		(9,093,330)	(10,701,054)

Подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2017 г.

Председатель Правления

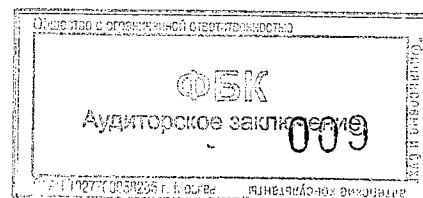
Заместитель Председателя Правления



М.В. Кузовлев

М.Ю. Березов

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2016 год

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Доход за вычетом расходов от признания средств от акционеров по справедливой стоимости	Результат от конвертации акций при присоединении банков	Расходы за вычетом доходов от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-165	Прочие фонды	Накопленный дефицит	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
Остаток на 31 декабря 2014 года	3,333,880	15,799,994	(2,723,279)	1,793,115	1,199,640	3,656,126	-	8,432,702	(25,317,668)	6,174,510
Прибыль / (Убыток) за отчетный период									(12,550,087)	(12,550,087)
Прочий совокупный доход / (расход) за отчетный период	2		518,377		1,197,189					1,715,568
Всего совокупного дохода / (расхода) за отчетный период	2	-	518,377	-	1,197,189	-	-	-	(12,550,087)	(10,834,519)
Выпуск акций	5,362,500									5,362,500
Переклассификация эмиссионного дохода		6,639,998						(6,639,998)		-
Остаток на 31 декабря 2015 года	8,696,382	22,439,992	(2,204,902)	1,793,115	2,396,829	3,656,126	-	1,792,704	(37,667,755)	702,491
Прибыль / (Убыток) за отчетный период									(6,288,326)	(6,288,326)
Прочий совокупный доход / (расход) за отчетный период			5,419,424	146,893	2,001,547		(10,372,868)			(2,805,004)
Всего совокупного дохода / (расхода) за отчетный период	-	-	5,419,424	146,893	2,001,547	-	(10,372,868)	-	(6,288,326)	(9,093,330)
Выпуск акций	18,942,750									18,942,750
Реклассификация прочего совокупного дохода в прибыли и убытки					(354,940)				354,940	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	27,639,132	22,439,992	3,214,522	1,940,008	4,043,436	3,656,126	(10,372,868)	1,792,704	(43,801,141)	10,551,911

Подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2017 г.

Председатель Правления

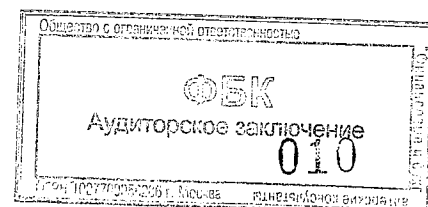
М.В. Кузовлев

Заместитель Председателя Правления

М.Ю. Березов



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	Примечание	2016 год	2015 год
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		24,381,370	18,280,498
Проценты уплаченные		(21,255,691)	(21,650,998)
Комиссии полученные		1,641,424	686,128
Комиссии уплаченные		(345,918)	(220,599)
Убытки, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(908,646)	(1,025,804)
Прочие операционные доходы, полученные		331,084	539,016
Прочие операционные расходы, уплаченные		(7,604,226)	(3,789,022)
Уплаченный налог на прибыль		(538,643)	(241,521)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4,299,446)	(7,422,302)
<i>Чистое изменение денежных средств по операционным активам и обязательствам</i>			
Чистый (прирост)/ снижение обязательных резервов, депонируемым в Банке России		(468,732)	32,024
Чистый прирост финансовых активов, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,052,730)	(602,643)
Чистый прирост средств в финансовых учреждениях		(717,842)	(29,118,404)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам		(64,540,563)	(18,644,663)
Чистый прирост прочих активов		(1,755,162)	(554,677)
Чистый прирост средств финансовых учреждений		26,211,608	16,334,783
Чистый прирост средств клиентов		6,918,943	73,199,961
Чистое (снижение) / прирост прочих обязательств		(5,835,375)	1,587,324
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(46,539,299)	34,811,403
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Поступления / (выплаты) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,756,979)	150,369
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(21,223,350)	(79,496,486)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		76,610,890	30,179,127
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(4,948,000)	(6,373,306)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения		9,325,656	24,051,532
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	(10,000)
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		30	5
Приобретение основных средств		(710,257)	(357,987)
Выручка от реализации основных средств		285,747	193,085
Доходы, полученные / (убытки, уплаченные) по операциям с инвестиционной недвижимостью		(65,277)	1,642,064
Доходы, полученные / (убытки, уплаченные) по операциям с активами, включенными в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи		6,811	(1,333,015)
Расходы на реализацию проекта по завершению строительства объектов ГК CV-155, уплаченные		(10,557,056)	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		48,725,194	(31,504,981)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		12,655,433	-
Погашение долговых ценных бумаг		(9,910,042)	(8,098,409)
Привлечение субординированных займов		6,800,000	3,357,545
Возврат субординированных займов		(1,704,077)	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		7,841,314	(4,740,864)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(572,746)	(9,177)
Денежные средства присоединенных банковских организаций		-	785,629
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		6,697,484	(507,621)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		8,374,947	8,882,568
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		15,072,431	8,374,947

Подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2017 г.

Председатель Правления

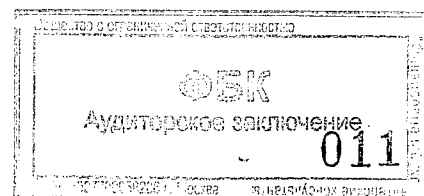


М.В. Кузовлев

Заместитель Председателя Правления

М.Ю. Березов

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа располагает 152 внутренними структурными подразделениями (далее – ВСП) в 30 регионах России (на 31 декабря 2015 года: 204 ВСП в 29-ми субъектах Российской Федерации).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

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

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

На 31 декабря 2016 года фактическая численность сотрудников Группы составила 4 587 человек, в том числе сотрудников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) – 3 519 человек, АО «Социнвестбанк» – 803 человек, прочие компании Группы – 265 человек. (На 31 декабря 2015 года численность сотрудников Банка составляла 3 462 человек, в том числе сотрудников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) – 2 702 человек, АО «Социнвестбанк» – 760 человек, прочие компании Группы – 4 человек).

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

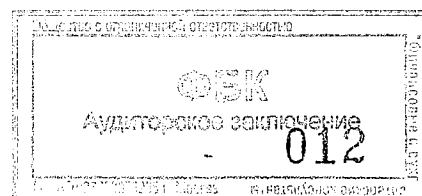
С 2011 года Банк присоединил 3 региональных банка:

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

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

ПФО устанавливает ключевые показатели деятельности Банка сроком до 2025 года.

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



В ноябре 2015 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций в объеме 5,4 млрд рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического размещения - 26 октября 2015 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 28 сентября 2015 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 2 ноября 2015 года.

В апреле 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций в объеме 8,8 млрд. рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического размещения 14 апреля 2016 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 18 марта 2016 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 29 апреля 2016 года.

В июле 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций в размере 0,8 млрд. рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического размещения 21 июля 2016 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 30 мая 2016 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17 августа 2016 года.

В ноябре 2016 года осуществлен дополнительный выпуск привилегированных акций в объеме 9,9 млрд. рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического размещения - 16 декабря 2016 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 22 ноября 2016 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 27 декабря 2016 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные компании, задействованные в реализации Концепции.

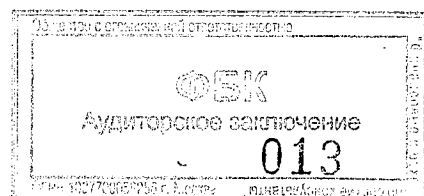
ООО «РК Инвест» - дочерняя компания Банка (99,99% долей принадлежит Банку). По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал компании - 6 215 000 000 (Шесть миллиардов двести пятнадцать миллионов) рублей.

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

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

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

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



Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 31 декабря 2016 года	Доля участия по состоянию на 31 декабря 2015 года	Страна регистрации
АО «Социнвестбанк»	100%	100%	Россия
ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98%	-	Россия
АО «АА Групп»	95%	-	Россия
ООО «РК Инвест»	100%	-	Россия
ООО «РК Актив»	100%	-	Россия
ООО «РК Недвижимость»	100%	-	Россия
ООО «РК Проект»	100%	-	Россия
ООО «РК Строй»	100%	-	Россия

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

Негативные тенденции в экономике отразились на состоянии банковской системы.

Снижения ключевой ставки Банком России сначала во втором квартале до 10.5%, и затем в третьем квартале до 10% пока не оказали существенного влияния на банковский сектор. Падение активов банковской системы с начала года составило 3,2%, а кредитов корпоративных клиентов – 5,6%. Также сохранился отток пассивов корпоративных клиентов – падение депозитов и остатков на текущих счетах с начала года составило 9,7%. При этом в третьем квартале произошла положительная динамика в росте собственных средств банковского сектора. За июль-август капитал банков вырос на 1,4% и составил на 1 сентября 2016 года 9,07 трлн. рублей (рост на 10,7% по отношению к аналогичной дате прошлого года).

Также сохранился появившийся во втором квартале тренд на восстановление рынка обслуживания физических лиц. Объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос за июль-сентябрь на 1,1%, а вкладов на 1.4%.

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

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

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

3 Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

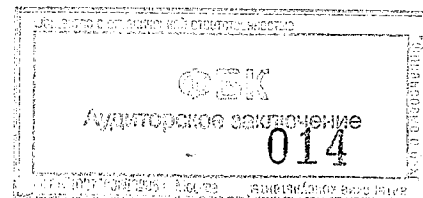
Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 29 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

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

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



Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

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

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

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

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

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

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

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

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

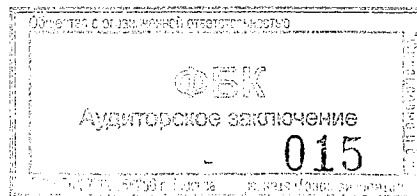
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверх изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.



Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передать товар или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнении к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникнуть при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

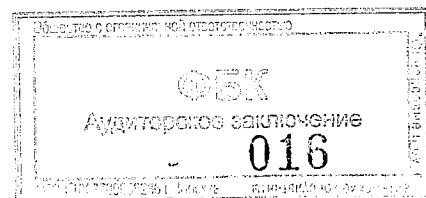
Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости объектов незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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



4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные денежные средства	2,587,599	3,285,992
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	2,106,898	4,574,476
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	9,219,937	66,392
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	1,157,997	448,087
Всего денежные средства и их эквиваленты	15,072,431	8,374,947

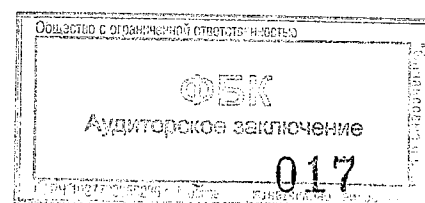
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках представляют собой остатки по операциям с крупными российскими и иностранными банками.

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт"	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт"
<i>Международные рейтинги, инвестиционная категория</i>						
S&P BBB+	-	-	-	-	224,318	224,318
Fitch BBB	2,586	-	2,586	-	-	-
Fitch BBB-	2,347,383	-	2,347,383	10,331	-	10,331
Итого международные рейтинги, инвестиционная категория	2,349,969	-	2,349,969	10,331	224,318	234,649
<i>Международные рейтинги, спекулятивная категория</i>						
Moody's Ba1	35,680	-	35,680	-	-	-
S&P BB+	-	-	-	7,731	223,394	231,125
S&P BB	-	1,157,815	1,157,815	-	-	-
Fitch BB-	-	-	-	27,412	-	27,412
Moody's B2	-	-	-	-	262	262
S&P B-	-	-	-	-	113	113
Fitch B	353	-	353	64	-	64
Fitch B-	-	-	-	579	-	579
Итого международные рейтинги, спекулятивная категория	36,033	1,157,815	1,193,848	35,786	223,769	259,555
Без рейтинга	6,833,935	182	6,834,117	20,275	-	20,275
Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт"	9,219,937	1,157,997	10,377,934	66,392	448,087	514,479

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

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 28.



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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2,019,231	1,059
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	255	511
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,019,486	1,570

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Долговые ценные бумаги (международные рейтинги, инвестиционная категория)</i>		
S&P B	2,018,831	1,059
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- фармацевтика	400	509
- производные финансовые инструменты	255	2
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,019,486	1,570

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

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

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют, срокам погашения и географии эмитентов представлены в Примечании 28.

6 Средства в финансовых учреждениях

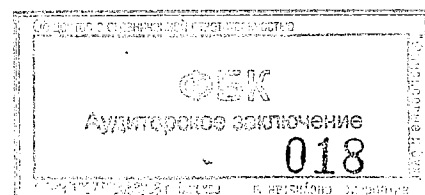
Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Группой банкам-контрагентам.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Просроченные межбанковские кредиты	5,644,899	5,893,601
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	120,018	5,930,835
Расчеты на валютной секции ММВБ	-	1,661,316
Прочие счета в финансовых учреждениях	3,008,756	255,782
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	8,773,673	13,741,534
Резерв под обесценение	(5,765,077)	(5,893,931)
Всего средства в финансовых учреждениях	3,008,596	7,847,603

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2016 год:

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение на 1 января	(5,893,931)	(50,461)
Присоединение АО "Социнвестбанк"	-	(5,843,266)
Изменение резервов под обесценение	128,854	(204)
Резерв под обесценение на 31 декабря	(5,765,077)	(5,893,931)



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

	Расчеты на валютной секции ММВБ	Просрочен-ные межбан-ковские кредиты	Срочные межбанков- ские кредиты и депозиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Международные рейтинги инвестиционная категория						
Fitch B	-	-	-	-	3,535	3,535
Moody's Ba1	-	-	18	-	-	18
Fitch BBB-	-	-	-	-	2,804,338	2,804,338
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	-	-	18	-	2,807,873	2,807,891
Без рейтинга	-	5,764,899	-	-	200,883	5,965,782
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	5,764,899	18	-	3,008,756	8,773,673
Резерв под обесценение	-	(5,764,899)	-	-	(178)	(5,765,077)
Всего средства в финансовых учреждениях	-	-	18	-	3,008,578	3,008,596

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

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

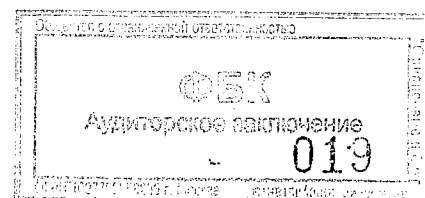
Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены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

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

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

См. Примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Географический анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 28.



7 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, выданные юридическим лицам, некредитным организациям	188,821,150	101,284,535
Ссуды, выданные физическим лицам	31,927,973	27,035,982
Учтенные векселя	600,184	600,184
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	221,349,307	128,920,701
Резерв под обесценение	(32,536,608)	(29,610,744)
Всего кредиты и авансы клиентам *	188,812,699	99,309,957

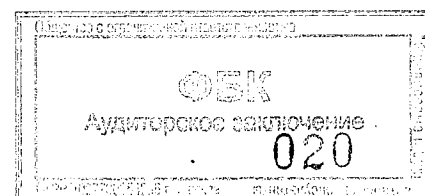
В течение 2016 года и 2015 года Группа не предоставляла кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

Кредиты и авансы клиентам включают следующие классы:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
необеспеченные ссуды	81,629,778	37,415,999
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	37,763,766	37,945,369
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	34,870,692	14,144,970
ссуды, обеспеченные залогом имущества	31,715,756	20,927,857
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	18,785,188	5,291,462
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	15,726,613	10,348,750
ссуды, обеспеченные залогом запасов	857,514	2,846,294
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	221,349,307	128,920,701
Резерв под обесценение	(32,536,608)	(29,610,744)
Всего кредиты и авансы клиентам	188,812,699	99,309,957

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

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



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2015 год:

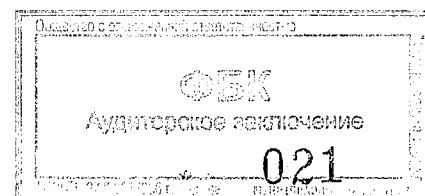
	Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	Реализация проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов за период	Присоединение АО «Социнвестбанк»	Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года
необеспеченные ссуды	11,987,264	(774,141)	2,717,543	629,731	14,560,397
ссуды, обеспеченные залогом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

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	47,926,277	21.65%	19,739,501	15.31%
Торговля и услуги	33,205,813	15.00%	12,953,300	10.05%
Физические лица	31,927,973	14.42%	27,035,982	20.97%
Промышленность	23,556,005	10.64%	11,149,789	8.65%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21,754,784	9.83%	20,076,527	15.57%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	16,909,360	7.64%	11,460,573	8.89%
Строительство	13,306,567	6.01%	10,871,201	8.43%
Транспорт	12,031,723	5.44%	1,686,769	1.31%
Энергетика	7,402,710	3.34%	7,705,769	5.98%
Нефтегазовая и химическая отрасли	5,609,554	2.53%	3,486,741	2.70%
Государственное управление	2,110,513	0.95%	-	0.00%
Добыча полезных ископаемых	1,465,271	0.66%	342,847	0.27%
Гостиницы и рестораны	1,292,322	0.58%	1,502,635	1.17%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	253,439	0.12%	257,858	0.20%
Здравоохранение	156,212	0.08%	110,511	0.09%
Прочее	2,440,784	1.11%	540,698	0.41%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	221,349,307	100.0%	128,920,701	100.0%
Резерв под обесценение	(32,536,608)		(29,610,744)	
Всего кредиты и авансы клиентам	188,812,699		99,309,957	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 173 заемщика (на 31 декабря 2015 года: 62 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 163 555 916 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года: 89 167 854 тыс. рублей), или 73.9%, от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 69.2%).



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

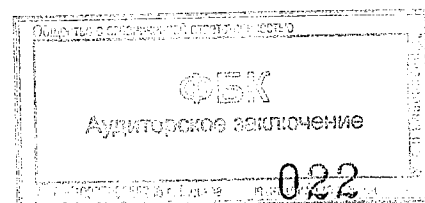
	Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Ссуды физическим лицам, не входящие в портфель однородных ссуд	2,172,886	(1,490,596)	682,290	68.6%
Ипотечное кредитование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

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

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

Существенная доля ссуд физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд, имеет признаки обесценения и представляет собой кредиты, входящие в состав ПФО. Данные ссуды отражены также в ПФО Банка в качестве проблемных активов. По состоянию 31 декабря 2016 года величина задолженности по проблемным ссудам физическим лиц, отраженных в составе ПФО, составляла 1 331 637 тыс. рублей, в том числе не входящих в портфель однородных ссуд - 1 297 863 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года: 1 334 061 тыс. рублей и 1 334 061 тыс. рублей соответственно).

Группа продолжает наращивать свой работающий кредитный портфель, в том числе посредством приобретения розничных портфелей автокредитов, ипотечных кредитов и потребительских кредитов других банков: в течение 2016 года Группой реализовано 8 проектов с пятью банками-контрагентами на общую сумму порядка 3 189 млн. рублей (в течение 2015 года: 6 проектов с двумя банками-контрагентами на общую сумму 6 560 млн. рублей).



8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

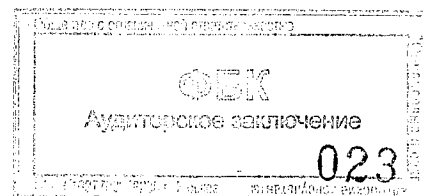
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	54,013,380	12,601,730
Корпоративные еврооблигации	19,322,007	9,026,294
Корпоративные облигации	4,972,812	6,965,676
Облигационные займы стран ОЭСР	72,023	81,853
Региональные и муниципальные облигации	36,327	-
Еврооблигационные займы Российской Федерации	-	5,477,157
Всего долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78,416,549	34,152,710
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Финансы и инвестиции	2,824,323	2,071,314
Промышленность	2,060,225	2,979,403
Прочие отрасли	11,528	5
Строительство	9,300	-
Энергетика	1,514	499
Всего долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,906,890	5,051,221
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	83,323,439	39,203,931
Резерв под обесценение	(2,931,493)	(3,052,972)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,391,946	36,150,959

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

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

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

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

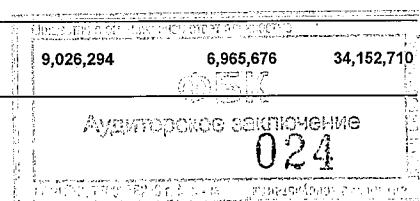


Далее представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в облигационный портфель, имеющийся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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

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

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



По состоянию на 31 декабря 2016 года года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги (корпоративные облигации, государственные облигации Российской Федерации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 35 212 228 тыс. рублей (2015 год: 0 рублей).

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

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

В составе корпоративных еврооблигаций по состоянию на отчетную дату отражены ценные бумаги в сумме 16 054 217 тыс. рублей (2015 год: 18 422 456 тыс. рублей), находящиеся в обеспечении по договору между Группой и контрагентом нерезидентом

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

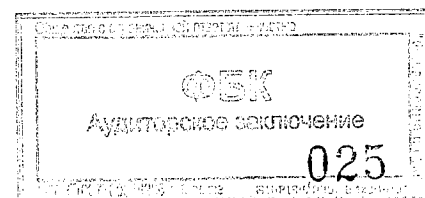
Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	-	3,212,328
Региональные и муниципальные облигации	-	182,600
Облигационные займы Российской Федерации	696,516	18,353,072
Корпоративные еврооблигации	-	24,316,544
Еврооблигационные займы Российской Федерации	-	11,884,152
Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение	696,516	57,948,696
Резерв под обесценение	-	(241,436)
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	696,516	57,707,260

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

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



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

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

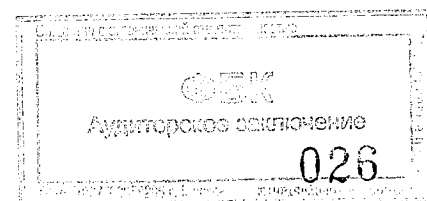
По состоянию на 31 декабря 2016 года года финансовые активы, удерживаемые до погашения, не содержат ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО (31 декабря 2015 года: 4 549 794 тыс. руб.).

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

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

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

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



10 Инвестиционная недвижимость

	2016 год	2015 год
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1,406,481	2,891,783
Приобретения	-	1,428,823
Выбытия	-	(1,656,411)
Переоценка	-	(16,559)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(677,295)	(120,903)
Переклассификация объектов из внеоборотных средств в инвестиционную недвижимость	-	56,001
Переклассификация объектов из инвестиционной недвижимости в активы удерживаемые для продажи	-	(1,333,015)
Переклассификация объектов из активов удерживаемых для продажи в инвестиционную недвижимость	209,325	-
Приобретение дочерних обществ	-	156,762
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	938,511	1,406,481

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость отражена по рыночной стоимости в соответствии с оценкой Группы.

11 Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи

Активы, предназначенные для продажи, включают объекты, удовлетворяющие следующим условиям:

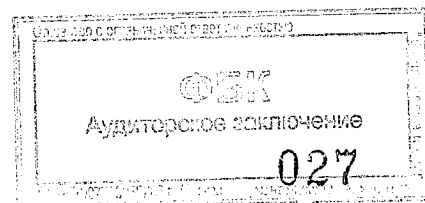
- (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года и
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения реализации может превысить один год.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	8,939,876	1,333,015
Всего активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	8,939,876	1,333,015

Значительную часть активов, включенных в группы выбытия на 31 декабря 2016 года составляют договоры долевого участия, приобретаемые в ходе реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155 - 6 583 604 тыс. руб (0 руб. на 31 декабря 2015 года).

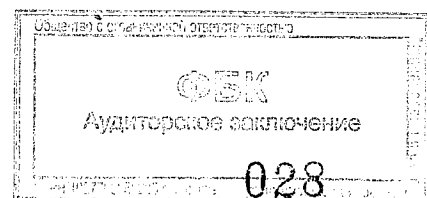
В 2016 году активы включенные в группы выбытия были переоценены в убыток на сумму 584 838 тыс. руб. (0 руб. в 2015-м году).



12 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год.

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Земля	Незавершен-ное строитель-ство	Нематери- альные активы	Гудвил	Всего основные средства и нематериаль- ные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	4,265,649	332,957	19,129	504,207	44,609	221,031	5,387,582
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость на начало периода	5,648,802	798,556	19,129	504,207	146,789	221,031	7,338,514
Приобретения	601,436	166,441	937	-	266,203	-	1,035,017
Выбытия	(16,092)	(209,454)	-	(3,953)	(130,900)	-	(360,399)
Переоценка	(466,198)	-	243,628	-	-	-	(222,570)
Реклассификация	(136,093)	-	(112,603)	-	-	-	(248,696)
Приобретение дочерних обществ	-	6,003	-	-	35	-	6,038
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец периода	5,631,855	761,546	151,091	500,254	282,127	221,031	7,547,904
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>							
Накопленная амортизация на начало периода	(1,383,153)	(465,599)	-	-	(102,180)	-	(1,950,932)
Накопленное обесценение на начало периода	-	-	-	-	-	-	-
Начисление амортизации	(128,236)	(30,551)	-	-	(61,144)	-	(219,931)
Выбытия	3,024	58,372	-	-	100,900	-	162,296
Переоценка	406,186	-	-	-	-	-	406,186
Приобретение дочерних обществ	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация	11,687	-	-	-	-	-	11,687
Обесценение	-	-	-	(500,000)	-	-	(500,000)
Накопленная амортизация на конец периода	(1,090,492)	(437,778)	-	-	(62,424)	-	(1,590,694)
Накопленное обесценение на конец периода	-	-	-	(500,000)	-	-	(500,000)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	4,541,363	323,768	151,091	254	219,703	221,031	5,457,210



Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015 год.

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Земля	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Гудвил	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	3,057,478	189,232	3,456	31,826	61,104	-	3,343,096
<i>Первоначальная или переоцененная стоимость</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость на начало периода	3,530,932	473,165	3,456	31,826	114,746	-	4,154,125
Приобретения	8,684	320,578	-	1,999	26,726	-	357,987
Выбытия	(100,000)	(200,045)	-	(29,700)	-	-	(329,745)
Приобретение дочерних обществ	2,209,186	204,858	15,673	500,082	5,317	221,031	3,156,147
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец периода	5,648,802	817,685	19,129	504,207	367,820	221,031	7,578,674
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>							
Накопленная амортизация на начало периода	(473,454)	(283,933)	-	-	(53,642)	-	(811,029)
Начисление амортизации	(144,804)	(80,504)	-	-	(48,538)	-	(273,846)
Выбытия	10,308	23,301	-	-	-	-	33,609
Приобретение дочерних обществ	(775,203)	(124,463)	-	-	-	-	(899,666)
Накопленная амортизация на конец периода	(1,383,153)	(465,599)	-	-	(102,180)	-	(1,950,932)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	4,265,649	352,086	19,129	504,207	265,640	221,031	5,627,742

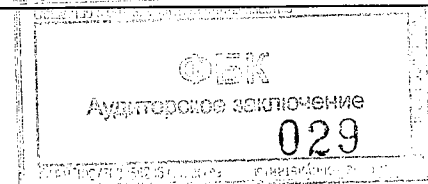
Незавершенное строительство представляет собой сооружение, расположенное в г. Москве. Создание резерва на полную стоимость объекта обусловлено отсутствием на текущий момент правоустанавливающих документов по данному объекту.

В 2016 году Головной Банк Группы не проводил переоценку недвижимого имущества, поскольку справедливая стоимость несущественно отличается от балансовой. Последняя переоценка основных средств проводилась на 31.12.2014г. В 2016 году дочерний банк АО «Сочиинвестбанк» осуществил переоценку ОС. Оценка была произведена независимым оценщиком. Применяемый оценщиком метод оценки справедливой стоимости объектов определялся на основе действующих цен активного рынка, на основании закона РФ № 135-ФЗ от 29.07.1998г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки (ФСО №№ 1,2,3,7).

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

13 Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Требования в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155	10,525,694	-
Прочие требования по судебным разбирательствам	2,021,488	1,652,413
Требования по банковским операциям	1,291,255	853,109
Предоплата и прочие дебиторы	879,291	332,749
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	486,628	8,183
Внеоборотные запасы	348,836	717,051
Расходы будущих периодов	171,404	187,564
Незавершенные расчеты	77,515	21,396
Расчеты с сотрудниками	24,066	19,041
Выплаты страхового возмещения вкладчикам	15,218	-
Текущие требования по налогу на прибыль	10,862	10,861
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6,242	-
Средства в расчетах	4,040	10,002
Памятные монеты	3,962	4,013
Требования по договорам передачи имущества ОАО «НОТА-БАНК»	158	415,169
Прочее	1,533	104
Всего прочие активы до вычета резерва под обесценение	15,868,192	4,231,655
Резерв под обесценение	(13,260,488)	(2,315,024)
Всего прочие активы	2,607,704	1,916,631



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

Дебиторская задолженность, возникшая в ходе реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155, зарезервирована под 100% на общую сумму 10 525 694 тыс. рублей.

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ прочих активов, представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

14 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	45,161,618	28,884,256
Срочные кредиты и депозиты Банка России	-	1,573,138
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1,062,816	930,141
Сделки прямого РЕПО с Банком России	7,217,973	-
Сделки прямого РЕПО с другими банками	27,712,866	-
Прочие счета финансовых учреждений	20,323	49
Всего средства финансовых учреждений	81,175,596	31,387,584

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

См. Примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

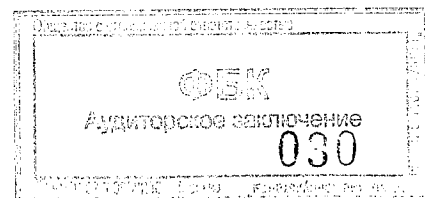
Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35

15 Средства клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	478,261	93,735
Срочные депозиты	342,543	299,173
Всего средства государственных и общественных организаций	820,804	392,908
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	14,444,530	2,998,220
Срочные депозиты	32,538,383	19,860,300
Всего средства негосударственных юридических лиц	46,982,913	22,858,520
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3,551,094	2,401,006
Срочные депозиты	142,077,455	146,667,199
Всего средства физических лиц	145,628,549	149,068,205
Всего средства клиентов	193,432,266	172,319,633

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

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



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	145,628,552	75.29%	149,068,205	77.06%
Финансы и инвестиции	14,502,667	7.50%	15,601,466	8.07%
Промышленность	12,873,739	6.66%	1,283,889	0.66%
Торговля и услуги	9,475,059	4.90%	3,143,916	1.63%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6,173,273	3.19%	633,129	0.33%
Строительство	2,209,378	1.14%	1,249,626	0.65%
Страхование	1,152,534	0.60%	177,913	0.09%
Общественные организации	412,779	0.21%	95,532	0.05%
Нефтегазовая и химическая отрасли	219,851	0.11%	25,596	0.01%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	168,860	0.09%	361,058	0.19%
Транспорт	156,861	0.08%	107,708	0.06%
Государственные и муниципальные организации	116,958	0.06%	-	0.00%
Энергетика	78,841	0.04%	204,106	0.11%
Добыча полезных ископаемых	76,043	0.04%	23,347	0.01%
Гостиницы и рестораны	43,198	0.02%	75,682	0.04%
Связь и телекоммуникации	35,223	0.02%	24,932	0.01%
Издательство и полиграфическая деятельность	31,014	0.02%	180,235	0.09%
Здравоохранение	15,770	0.01%	24,208	0.01%
Образование	14,610	0.01%	21,991	0.01%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	621	0.00%	11,680	0.01%
Прочее	46,435	0.02%	5,414	0.00%
Всего средства клиентов	193,432,266	100.0%	172,319,633	100.0%

См. Примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

16 Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Собственные векселя	317,490	20,627
Облигации	10,313,313	7,122,276
Всего выпущенные долговые обязательства	10,630,803	7,142,903

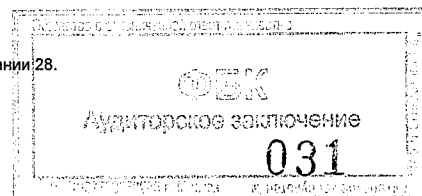
По состоянию на 31 декабря 2016 года объем выпущенных облигаций Банка, находящихся в обращении, составил 9 987 115 тыс. рублей.

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

Наименование выпуска	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Дата офферты	Текущая ставка купона	Номинальный объем выпуска	Номинальный объем, находящийся в обращении на 31 декабря 2016 года	Номинальный объем, находящийся в обращении на 31 декабря 2015 года
РоссКап01	RU000A0JU526	24.09.1999	16.09.2029	00.01.1900	-	17,500	17,500	17,500
РоссКап501	RU000A0JU526	10.09.2013	06.09.2016	погашен	9.00%	8,000,000	-	1,002,608
РоссКап502	RU000A0JV0N6	28.11.2014	22.11.2019	28.11.2017	10.50%	10,000,000	3,050,075	700,130
РоссКап503	RU000A0JV565	22.01.2015	16.01.2020	23.01.2017	10.50%	3,000,000	2,999,040	1,000,000
РоссКап504	RU000A0JV6D4	26.01.2015	20.01.2020	25.01.2017	10.50%	4,000,000	3,920,500	4,000,000
Всего облигационные выпуски, находящиеся в обращении						25,017,500	9,987,115	6,720,238

См. Примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.



17 Прочие заемные средства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Займы ГК АСВ	8,427,628	5,988,691
Всего прочие заемные средства	8,427,628	5,988,691

По состоянию на 31 декабря 2016 года займы, полученные от ГК «АСВ» составляют 18 160 000 тыс. руб. (в том числе 3 360 000 тыс. руб. в результате присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк» от 28.11.2014 по ставке 0,51%, субординированный заем на сумму 6 800 000 тыс. руб. от 24.06.2016 по ставке 0,51%, а также займы по ставке 6,01%, предоставленные в рамках санации АО «Социнвестбанк» на 500 000 тыс. руб. от 24.09.2015 и «Нота-Банк» (ПАО) на 400 000 тыс. руб. от 08.12.2015), а также займ на 7 100 000 тыс. руб. от 25.09.2015 по ставке 0,51%. По состоянию на 31 декабря 2015 года займы, полученные от ГК «АСВ» составляли 4 260 000 тыс. руб. или 1,6% от всех обязательств Банка. Данные займы отражены на балансе Группы по амортизированной стоимости.

См. Примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ прочих заемных средств представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает нефинансовые обязательства:

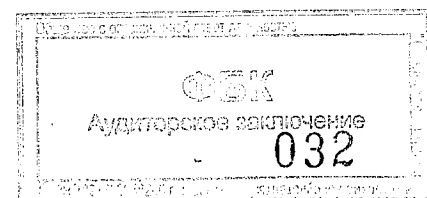
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность	3,548,180	103,550
Задолженность перед персоналом	271,673	179,851
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	200,141	126,420
Расчеты с ГК «АСВ»	195,653	46,418
Транзитные счета для погашения кредитов	154,632	64,933
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	57,910	-
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	42,657	47,283
Невыясненные суммы	11,599	20,751
Отложенные доходы по кредитным операциям	8,756	24,853
Расчеты с судебными приставами	8,028	1,478,611
Обязательства по налогу на добавленную стоимость, штрафы и пени	628	1,109
Расчеты по принятию обязательств ОАО «НОТА-Банк»	-	29,196
Обязательства по налогу на прибыль	-	27,959
Прочее	55,345	8,472
Всего прочие обязательства	4,555,202	2,159,406

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

Анализ сроков погашения, валютный и географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 28.

19 Уставный капитал

	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
<i>По состоянию на 31 декабря 2015 года</i>			
Обыкновенные акции	918,693,281,507	3,333,882	3,333,882
Привилегированные акции	536,250	5,362,500	5,362,500
<i>По состоянию на 31 декабря 2016 года</i>			
Обыкновенные акции	918,693,281,507	3,333,882	3,333,882
Привилегированные акции	2,430,525	24,305,250	24,305,250



По состоянию на 31 декабря 2016 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0.000000004 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не владела собственными акциями, выкупленными у акционеров.

В течение 2009 года размер собственных средств (капитала) Банка, определенный в порядке, установленном Банком России, оказался меньше размера уставного капитала. Банком России было принято решение об уменьшении уставного капитала материнского Банка до 1 рубля. Кроме того, решением Банка России установлено, что на покрытие накопленных убытков будет направлен уставный капитал в сумме 551 125 тысяч рублей, за исключением 1 рубля, и часть эмиссионного дохода материнского Банка в сумме 658 354 тысячи рублей. Общая сумма уставного капитала и части эмиссионного дохода, направленная на покрытие накопленных убытков, составила 1 209 479 тысяч рублей. Величина инфлирования, определяемая как разница между исторической стоимостью уставного капитала и эмиссионного дохода, и их стоимостью, рассчитанной с учетом требований МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", в сумме 750 797 тысяч рублей отнесена Группой на нераспределенную прибыль прошлых лет, в виду смены акционеров. Прочие фонды Группы включают в себя стоимость эмиссионного дохода в сумме 1 792 702 тысячи рублей, оставшуюся после покрытия накопленных убытков.

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

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

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

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

20 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	20,624,980	12,395,796
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3,594,218	7,492,522
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	3,334,710	-
По средствам в финансовых учреждениях	535,873	764,956
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28,089,781	20,653,274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298,088	-
Всего процентные доходы	28,387,869	20,653,274
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, физических лиц	(14,743,818)	(12,980,526)
По средствам финансовых учреждений	(8,650,557)	(3,977,627)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(1,562,202)	(3,112,053)
По выпущенным ценным бумагам	(751,780)	(1,143,534)
Прочее	(862,377)	(555,184)
Всего процентные расходы	(26,570,734)	(21,768,924)
Чистые процентные доходы	1,817,135	(1,115,650)



21 Резервы на обесценение и прочие резервы

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

Изменение резервов под обесценение за 2016 год представлено в таблице ниже:

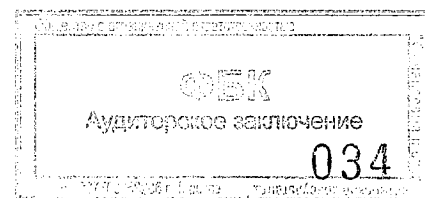
	Остаток на 31 декабря 2015 года	Списание за счет резерва	Реализация проекта по завершению строительства объектов СУ-155	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2016 года
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>					
По средствам в финансовых учреждениях	5,893,931	-	-	(128,854)	5,765,077
По кредитам клиентам	29,610,744	-	-	2,925,864	32,536,608
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	241,436	-	-	(241,436)	-
Изменение резерва под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	25,205	25,205
Всего резервы под обесценение по активам, приносящим процентный доход	35,746,111	-	-	2,580,779	38,326,890
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим резервам</i>					
Изменение резерва под обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	3,052,972	(12,360)	-	(134,314)	2,906,298
Резерв под обесценение прочих активов	2,315,024	-	10,552,092	393,372	13,260,488
Резерв под обесценение объектов незавершенного строительства	-	-	-	500,000	500,000
Прочие резервы	83,286	-	-	119,093	202,379
Всего резервы под обесценение по прочим активам и прочим резервам	5,451,282	(12,360)	10,552,092	878,151	16,869,165
Всего резервы на обесценение и прочим резервам	41,197,393	(12,360)	10,552,092	3,458,930	55,196,055

Изменение резервов под обесценение за 2015 год представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2014 года	АО "Социнвест банк"	Реализация проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2015 года
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>					
По средствам в финансовых учреждениях	50,461	5,843,266	-	204	5,893,931
По кредитам клиентам	21,028,237	900,108	(954,260)	8,636,659	29,610,744
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	241,436	-	-	-	241,436
Всего резервы под обесценение по активам, приносящим процентный доход	21,320,134	6,743,374	(954,260)	8,636,863	35,746,111
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочим резервам</i>					
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,052,972	-	-	-	3,052,972
Резерв под обесценение прочих активов	1,210,686	630,636	(21,609)	495,311	2,315,024
Прочие резервы	314,127	-	-	(230,841)	83,286
Всего резервы под обесценение по прочим активам и прочим резервам	4,577,785	630,636	(21,609)	264,470	5,451,282
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	25,897,919	7,374,010	(975,869)	8,901,333	41,197,393

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 31 декабря 2016 года составили 32 536 608 тыс. рублей или 14.7% от совокупного ссудного портфеля (31 декабря 2015 года: 29 610 744 тыс. рублей или 23.0%).

В рамках реализации проекта по завершению строительства объектов компаний Группы СУ-155 были созданы резервы под обесценение дебиторской задолженности в размере 10 552 092 тыс. рублей. Создание резерва отражено в прочем совокупном доходе.



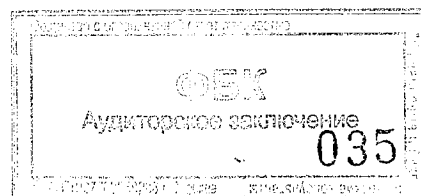
22 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	2016 год			2015 год		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,043)	60,495	53,452	(605,461)	-	(605,461)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	798,710	798,710	-	149,820	149,820
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		(7,783)	(7,783)			-
Вложения в дочерние компании		93,450	93,450	-	-	-
Дивиденды полученные		62	62	-	5	5
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(7,043)	944,934	937,891	(605,461)	149,825	(455,636)

23 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2016 год	2015 год
<i>Комиссионный доход</i>		
По расчетным операциям и переводам	444,811	74,041
По брокерским и аналогичным договорам	288,271	26,431
По выданным гарантиям	248,694	244,086
По кассовым операциям	63,859	244,924
Эквайринг	48,954	22,577
Дистанционное банковское обслуживание	30,766	349
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	21,071	29,558
За осуществление функций валютного контроля	19,467	5,236
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3,935	3,783
По операциям с валютными ценностями	3,041	-
Прочее	32,457	35,143
Всего комиссионный доход	1,205,326	686,128
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(199,363)	(138,553)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(60,048)	(19,878)
Проведение операций с валютными ценностями	(26,138)	(17,057)
Инкассация	(23,060)	(32,605)
По брокерским и аналогичным договорам	(9,096)	(1,833)
Прочее	(28,383)	(10,673)
Всего комиссионный расход	(346,088)	(220,599)
Всего комиссионные доходы и расходы	859,238	465,529



24 Прочие операционные доходы и расходы

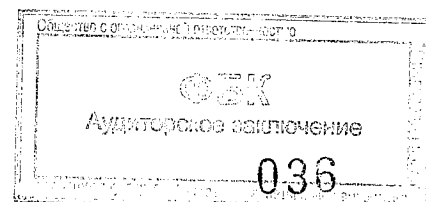
Прочие операционные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2016 год	2015 год
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	513,255	8,673
Амортизация дохода от первоначального признания депозита АСВ	240,520	-
От увеличения справедливой стоимости имущества	133,388	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	110,606	35,020
От операций с драгоценными металлами	4,128	7,269
От возврата излишне начисленных процентов при досрочном расторжении вклада	-	210,602
Прочее	63,305	34,543
Всего другой операционный доход	1,065,203	296,107
<i>Прочее</i>		
Платежи в возмещение причиненных убытков	(92,101)	-
На благотворительность	(71,579)	(30,499)
От выбытия имущества	(48,123)	(7,920)
От уценки имущества	(47,519)	-
Судебные издержки	(16,785)	(14,115)
Штрафные санкции и прочие пени	(3,375)	(13,322)
От операций с драгоценными металлами	(3,702)	-
Прочее	(49,049)	-
Всего другой операционный расход	(332,232)	(65,856)
Всего прочие операционные доходы и расходы	732,971	230,251

25 Административно-хозяйственные расходы

Административно-хозяйственные расходы складывались следующим образом:

	2016 год	2015 год
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	4,948,521	2,275,405
Расходы на операционную аренду	589,893	407,862
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	371,271	195,025
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	261,659	152,841
Амортизация	219,932	273,846
Списание материальных запасов	148,798	45,110
Услуги связи	146,967	78,855
Расходы на охрану	77,798	56,642
Страхование	70,836	25,583
Реклама и маркетинг	62,983	31,930
Профессиональные услуги	58,200	3,422
Командировочные расходы	44,319	8,907
Операционные системы	35,636	50,039
Консультационные и информационные услуги	34,136	38,535
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	11,942	-
Представительские расходы	1,666	2,461
Прочий операционный расход	138,786	49,339
Всего административно-хозяйственные расходы	7,223,343	3,695,802



Затраты на персонал включали в себя:

	2016 год	2015 год
Затраты на персонал		
Расходы на заработную плату и премии	3,880,870	1,772,297
Расходы по социальным выплатам во внебюджетные фонды	939,155	468,117
Расходы на обучение	713	398
Прочие выплаты персоналу	127,783	34,593
Всего затраты на персонал	4,948,521	2,275,405

Увеличение административных расходов связано с включением АО «Социнвестбанк» и дочерних строительных компаний в состав Банковской группы, а также проведением масштабной работы по модернизации IT-инфраструктуры Группы и увеличением численности персонала в связи с расширением функционала Группы в рамках реализации задач, определенных новой стратегией.

26 Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки), в 2016 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода про отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации), в 2016-2015 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях данной финансовой отчетности и стоимостью, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном связаны с различными учетными принципами в отношении доходов и расходов, активов и обязательств Группы.

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(538,674)	(241,521)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2,385,951	562,782
Возмещение / (Расходы) по налогу на прибыль	1,847,277	321,261

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы за 2016 год, составляет 20% (2015 год : 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2016 год	2015 год
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(8,135,603)	(12,871,346)
Теоретические налоговые расходы по законодательно установленной ставке 20%	-	-
Временные разницы	1,939,054	562,782
Постоянные разницы	(91,777)	(241,521)
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	1,847,277	321,261

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 год и 2015 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2015 год: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2015г.: 15%, 9%, 0%).

Изменение временных разниц за 2016 год представлено в таблице ниже:

Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды	31 декабря 2015 года	Изменение, отраженное в прибыли и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2016 года
Резервы под обесценение кредитного портфеля	3,114,124	3,393,198	-	6,507,322
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	607,936	(28,544)	-	579,392
Прочие активы	37,291	378,673	196,831	612,795
Оценка займов от АСВ по справедливой стоимости	(1,454,812)	53,453	(545,115)	(1,946,474)
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	(604,978)	-	9,272	(595,706)
Переоценка ценных бумаг, предназначенных для продажи	551,226	618,763	(1,832,793)	(662,804)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	17,410	123,521	(57)	140,874
Прочие обязательства	(79,742)	93,799	-	14,057
Налоговые убытки прошлых отчетных периодов	-	947,974	-	947,974
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(2,816,628)	(3,194,886)	-	(6,011,514)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)	(628,173)	2,385,951	(2,171,862)	(414,084)

Аудиторское заключение

037

Изменение временных разниц за 2015 год представлено в таблице ниже:

Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды	31 декабря 2014 года	Приобретение АО «Социнвест банк»	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2015 года
Резервы под обесценение кредитного портфеля	2,279,327	(1,753)	836,550	-	3,114,124
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	608,787	-	(851)	-	607,936
Прочие активы	(23,490)	-	60,781	-	37,291
Оценка займов от АСВ по справедливой стоимости	(271,780)	(989,068)	133,464	(327,428)	(1,454,812)
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	(448,278)	(156,700)	-	-	(604,978)
Переоценка ценных бумаг, предназначенных для продажи	680,820	-	-	(129,594)	551,226
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	(38,743)	-	56,153	-	17,410
Прочие обязательства	-	4,548	(84,290)	-	(79,742)
Налоговые убытки прошлых отчетных периодов	-	-	-	-	-
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(2,377,603)	-	(439,025)	-	(2,816,628)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)	409,040	(1,142,973)	562,782	(457,022)	(628,173)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

27 Дивиденды

Дивиденды за 2016 год и 2015 год не выплачивались.

28 Управление рисками

Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

Общая информация и виды значимых рисков

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

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

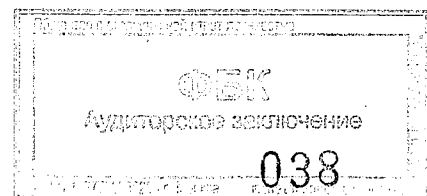
Подразделением, координирующим процесс управления рисками в каждом из банков-участников Группы, является Служба управления рисками или подразделение(я), исполняющее(ие) ее функции. Прочие подразделения банков-участников Группы участвуют в процессе управления рисками в пределах своей компетенции. Стратегия управления рисками и основные подходы к управлению рисками на уровне Группы определяется Правлением и Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). Контроль за соответствием системы управления рисками в АО «Социнвестбанк» общегрупповым требованиям осуществляется Наблюдательным Советом АО «Социнвестбанк».

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

Система внутреннего контроля

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

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



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

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из:

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

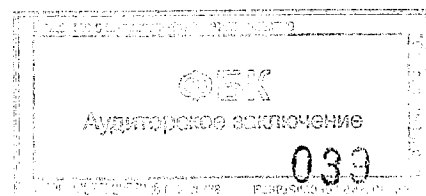
Органы управления Банка, а также подразделения и служащие (ответственные сотрудники), входящие в систему органов внутреннего контроля, а также иные структурные подразделения и работники Банка, обеспечивают соблюдение действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации,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

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

1. Служба внутреннего аудита осуществляет:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; Оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля; проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

Служба внутреннего аудита действует на основании Положения Банка России от 16.12.2003 "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", Устава Банка и Положения о Департаменте внутреннего аудита АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО). Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность Советом директоров Банка на основании предварительной рекомендации Комитета Совета директоров по аудиту и рискам и должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России и требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности» к деловой репутации.



2. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

Служба внутреннего контроля действует на основании Положения Банка России от 16.12.2003 "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", Устава Банка и Положения о Департаменте внутреннего контроля АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО). Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России и требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности» к деловой репутации.

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

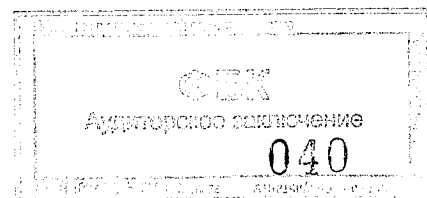
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по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

Основными задачами Комитета являются:

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

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

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



Участие органов управления банков-участников Группы в процессе управления рисками

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

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

Полномочия органов управления закреплены во внутренних документах Банка.

Совет Директоров Банка:

- 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.

Председатель Правления Банка:

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

Правление Банка:

- рассмотрение вопросов о соответствии Стратегии или иных документов, разрабатываемых в рамках выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений;
- утверждение 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;
- рассмотрение отчетов, формируемых в рамках Системы управления рисками и капиталом, установленных требованиями Банка России и внутренними документами Банка, а также осуществление 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 предоставление их Совету директоров.

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

Наблюдательный совет:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- участие в системе управления рисками, 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.
- определение допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра в соответствии с требованиями Банка России.

Председатель Правления:

- утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным Советом Банка или Правлением Банка;
- утверждение руководителя и штатного расписания Управления анализа рисков;
- определение порядка и процедур предоставления Банком услуг, заключения сделок и осуществления банковских операций.

Правление:

- организация разработки стратегии развития Банка, утверждение среднесрочных направлений деятельности Банка и финансово-хозяйственного плана, в том числе сметы на осуществление деятельности Банка, после одобрения их Наблюдательным Советом Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка;
- определение кредитной и процентной политики, установление тарифов за предоставляемые услуги, определение сроков и условий привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещения привлеченных средств по согласованию с Наблюдательным Советом Банка;
- утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками (положения, инструкции, программы, правила, процедуры, методики), за исключением документов, утверждаемых Наблюдательным Советом Банка или Председателем Правления Банка.

Аудиторское заключение

041

Политика Группы в области снижения рисков

Основными методами политики Группы в области управления рисками являются:

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

Описание отдельных значимых для Группы рисков

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

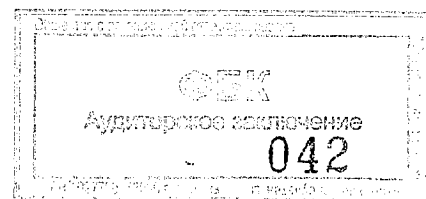
В каждом из банков-участников группы Правление утверждает кредитную политику, которая определяет комплекс целей, задач, принципов и практических мер Банка в части проведения сделок, связанных с принятием кредитного риска. Кредитная политика АО «Сочиинвестбанк» перед утверждением подлежит согласованию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

Целью кредитной политики является

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

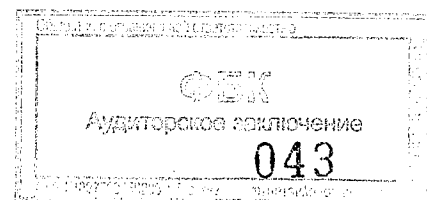
Кредитное качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе следующих категорий:

- Благополучные - норма резервирования от 0% до 2%
- Требующие контроля - норма резервирования от 2% до 5%
- Субстандартные - норма резервирования от 5% до 20%
- Сомнительные - норма резервирования от 20% до 50%
- Благополучные убыточные - норма резервирования от 50% до 100%



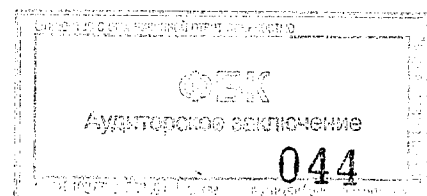
Балансовая стоимость кредитов клиентам по признаку качества по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

	Необесцененные			Обесцененные		
	Благополучные	Требующие контроля	Субстандартные	Сомнительные	Убыточные	Итого
Оцененные на индивидуальной основе						
Кредиты юридическим лицам						
Текущая деятельность	79,110,593	1,350,872	2,101,117	10,440,752	20,733,527	113,736,861
Проектное финансирование	32,459,738	654,979	-	3,121,225	1,059,000	37,294,942
Рефинансирование	27,792,150	3,636,557	48,663	23,448	476,743	31,977,561
Прочее	2,624,731	1,292,209	-	-	628,023	4,544,963
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	(328,047)	(259,350)	(209,827)	(4,475,778)	(22,030,081)	(27,303,083)
Итого кредитов выданных юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	141,659,165	6,675,267	1,939,953	9,109,647	867,212	160,251,244
Кредиты физическим лицам						
Автокредитование	7,225	-	-	988	63,455	71,668
Ипотечное кредитование	447,456	-	-	3,499	904,375	1,355,330
Нецелевые потребительские кредиты	204,043	-	-	2,500	478,120	684,663
Реструктуризация	5,860	-	1,187	4,529	47,188	58,764
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	(2,780)	-	(145)	(2,440)	(1,485,231)	(1,490,596)
Итого кредитов выданных физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	661,804	-	1,042	9,076	7,907	679,829
Оцененные на коллективной основе						
Кредиты юридическим лицам						
Текущая деятельность	650,818	-	-	-	10,888	661,706
Рефинансирование	1,112,282	-	-	-	-	1,112,282
Проектное финансирование	95,480	-	-	-	-	95,480
Прочее	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам, оцененным на коллективной основе	(376,445)	-	-	-	(8,760)	(385,205)
Итого кредитов выданных юридическим лицам, оцененным на коллективной основе	1,482,135	-	-	-	2,128	1,484,263
Кредиты физическим лицам						
Автокредитование	8,068,597	-	244,335	160,857	697,227	9,171,016
Ипотечное кредитование	6,584,828	-	63,479	44,927	255,992	6,949,226
Нецелевые потребительские кредиты	3,471,295	6,596,744	301,635	207,253	1,644,245	12,221,172
Реструктуризация	84,899	380,712	136,912	135,792	675,356	1,413,671
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам, оцененным на коллективной основе	(9,645)	(207,259)	(65,025)	(138,077)	(2,937,716)	(3,357,722)
Итого кредитов выданных физическим лицам, оцененным на коллективной основе	18,199,974	6,770,197	681,336	410,752	335,104	26,397,363
Итого кредитов и авансов клиентам	162,003,078	13,445,464	2,622,331	9,529,475	1,212,351	188,812,699



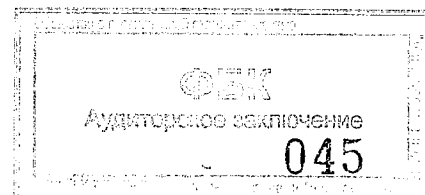
Балансовая стоимость кредитов клиентам по признаку качества по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в таблице ниже:

	Необесцененные			Обесцененные		
	Благополучные	Требующие контроля	Субстандартные	Сомнительные	Убыточные	Итого
Оцененные на индивидуальной основе						
<i>Кредиты юридическим лицам</i>						
Текущая деятельность	40,468,708	1,831,625	441,798	8,566,899	12,768,295	64,077,324
Рефинансирование	2,679,732	3,377,349	400,000	-	12,782	6,469,863
Проектное финансирование	2,711,471	181,859	-	4,284,303	1,381,766	8,559,399
Прочее	1,332,597	14,098	62,131	222,717	795,792	2,427,335
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	(150,973)	(213,425)	(138,924)	(4,485,779)	(14,399,660)	(19,388,761)
<i>Итого кредитов выданных юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе</i>	<i>47,041,535</i>	<i>5,191,506</i>	<i>765,004</i>	<i>8,588,140</i>	<i>558,976</i>	<i>62,145,160</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>						
Автокредитование	22,526	-	13,864	15,510	31,027	82,928
Ипотечное кредитование	460,782	-	3,566	26,957	864,553	1,355,857
Нецелевые потребительские кредиты	118,657	2,603	2,033	16,871	5,871,446	6,011,609
Реструктуризация	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	(807)	(74)	(2,713)	(19,569)	(6,738,735)	(6,761,898)
<i>Итого кредитов выданных физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе</i>	<i>601,158</i>	<i>2,529</i>	<i>16,750</i>	<i>39,768</i>	<i>28,292</i>	<i>688,496</i>
Оцененные на коллективной основе						
<i>Кредиты юридическим лицам</i>						
Текущая деятельность	4,435,845	-	2,840,231	273,553	96,478	7,646,108
Рефинансирование	1,721,277	-	-	-	-	1,721,277
Проектное финансирование	370,037	269,500	263,400	1,020,301	-	1,923,238
Прочее	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам, оцененным на коллективной основе	(28,764)	(11,691)	(288,217)	(273,981)	(95,820)	(698,473)
<i>Итого кредитов выданных юридическим лицам, оцененным на коллективной основе</i>	<i>6,498,395</i>	<i>257,809</i>	<i>2,815,414</i>	<i>1,019,874</i>	<i>658</i>	<i>10,592,150</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>						
Автокредитование	12,696,017	-	116,466	74,976	463,370	13,350,829
Ипотечное кредитование	3,177,212	11,510	61,964	62,345	159,112	3,472,142
Нецелевые потребительские кредиты	4,608,175	4,439,310	277,671	255,377	2,231,272	11,811,805
Реструктуризация	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам, оцененным на коллективной основе	(13,239)	(127,018)	(38,948)	(96,228)	(2,475,193)	(2,750,626)
<i>Итого кредитов выданных физическим лицам, оцененным на коллективной основе</i>	<i>20,468,165</i>	<i>4,323,802</i>	<i>417,153</i>	<i>296,470</i>	<i>378,562</i>	<i>25,884,151</i>
Итого кредитов и авансов клиентам	74,609,253	9,775,645	4,014,321	9,944,251	966,487	99,309,957



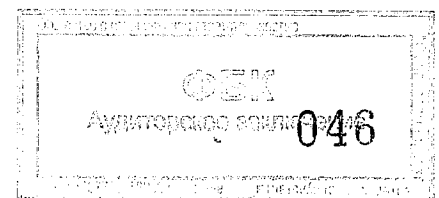
Балансовая стоимость кредитов клиентам по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

	Текущие	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Оцененные на индивидуальной основе							
<i>Кредиты юридическим лицам</i>							
Текущая деятельность	78,844,904	-	711,951	159,191	4,258,170	29,762,647	113,736,863
Проектное финансирование	31,270,468	-	-	-	2,400,338	3,624,135	37,294,941
Рефинансирование	27,377,900	-	298,033	167,744	711,923	3,421,961	31,977,561
Прочее	2,624,731	-	-	1,292,209	-	628,023	4,544,963
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	(3,361,237)	-	(221,412)	(248,042)	(1,499,916)	(21,972,477)	(27,303,084)
<i>Итого кредитов выданных юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе</i>	<i>136,756,766</i>	<i>-</i>	<i>788,572</i>	<i>1,371,102</i>	<i>5,870,515</i>	<i>15,464,289</i>	<i>160,251,244</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>							
Автокредитование	6,099	-	1,355	1,113	3,867	59,237	71,671
Ипотечное кредитование	301,049	1,900	16,422	20,422	138,734	876,803	1,355,330
Нецелевые потребительские кредиты	125,788	1,480	-	-	87,562	469,832	684,662
Реструктуризация	12,450	2,935	869	3,385	2,339	36,784	58,762
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	(10,320)	(4,323)	(17,870)	(4,420)	(16,604)	(1,437,059)	(1,490,596)
<i>Итого кредитов выданных физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе</i>	<i>435,066</i>	<i>1,992</i>	<i>776</i>	<i>20,500</i>	<i>215,898</i>	<i>5,597</i>	<i>679,829</i>
Оцененные на коллективной основе							
<i>Кредиты юридическим лицам</i>							
Текущая деятельность	661,706	-	-	-	-	-	661,706
Рефинансирование	1,112,282	-	-	-	-	-	1,112,282
Проектное финансирование	95,480	-	-	-	-	-	95,480
Прочее	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам, оцененным на коллективной основе	(385,205)	-	-	-	-	-	(385,205)
<i>Итого кредитов выданных юридическим лицам, оцененным на коллективной основе</i>	<i>1,484,263</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1,484,263</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>							
Автокредитование	7,575,913	483,538	258,945	160,342	202,638	489,640	9,171,016
Ипотечное кредитование	6,496,839	77,190	79,395	57,707	91,391	146,704	6,949,226
Нецелевые потребительские кредиты	10,099,952	290,463	210,756	225,690	304,587	1,089,723	12,221,171
Реструктуризация	631,957	77,839	60,404	76,951	150,246	416,274	1,413,671
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам, оцененным на коллективной основе	(279,604)	(41,525)	(89,319)	(237,767)	(576,787)	(2,132,719)	(3,357,721)
<i>Итого кредитов выданных физическим лицам, оцененным на коллективной основе</i>	<i>24,525,057</i>	<i>887,505</i>	<i>520,181</i>	<i>282,923</i>	<i>172,075</i>	<i>9,622</i>	<i>26,397,363</i>
Итого кредитов и авансов клиентам	163,201,152	889,497	1,309,529	1,674,525	6,258,488	15,479,508	188,812,699



Балансовая стоимость кредитов клиентам по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в таблице ниже:

	Текущие	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Оцененные на индивидуальной основе							
<i>Кредиты юридическим лицам</i>							
Текущая деятельность	36,758,254	2,764,648	8,911,188	1,337,889	1,847,251	12,458,096	64,077,326
Рефинансирование	2,585,672	-	-	-	3,871,409	12,782	6,469,863
Проектное финансирование	3,041,563	894,640	947,121	891,508	956,420	1,828,148	8,559,400
Прочее	1,382,505	1,116	-	776,165	36,029	231,520	2,427,335
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	(1,347,061)	(384,398)	(2,218,086)	(1,312,789)	(575,811)	(13,550,616)	(19,388,761)
<i>Итого кредитов выданных юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе</i>	<i>42,420,933</i>	<i>3,276,006</i>	<i>7,640,223</i>	<i>1,692,773</i>	<i>6,135,298</i>	<i>979,930</i>	<i>62,145,163</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>							
Автокредитование	19,527	3,469	8,020	14,403	11,064	26,445	82,928
Ипотечное кредитование	429,103	67,751	6,881	6,273	43,127	802,721	1,355,856
Нецелевые потребительские кредиты	4,624,506	94,323	8,983	51,204	10,564	1,222,030	6,011,610
Реструктуризация	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе	(4,651,918)	(1,293)	(4,124)	(51,979)	(32,186)	(2,020,399)	(6,761,898)
<i>Итого кредитов выданных физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе</i>	<i>421,218</i>	<i>164,250</i>	<i>19,760</i>	<i>19,901</i>	<i>32,569</i>	<i>30,797</i>	<i>688,496</i>
Оцененные на коллективной основе							
<i>Кредиты юридическим лицам</i>							
Текущая деятельность	4,532,228	863,124	-	-	-	2,250,756	7,646,108
Рефинансирование	1,721,277	-	-	-	-	-	1,721,277
Проектное финансирование	1,169,638	-	-	753,600	-	-	1,923,238
Прочее	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам, оцененным на коллективной основе	(347,454)	(82,243)	-	(26,181)	-	(242,595)	(698,473)
<i>Итого кредитов выданных юридическим лицам, оцененным на коллективной основе</i>	<i>7,075,689</i>	<i>780,881</i>	<i>-</i>	<i>727,419</i>	<i>-</i>	<i>2,008,161</i>	<i>10,592,150</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>							
Автокредитование	12,134,677	557,598	129,932	73,872	185,275	269,474	13,350,828
Ипотечное кредитование	3,071,725	125,954	56,793	51,852	92,150	73,668	3,472,142
Нецелевые потребительские кредиты	9,731,432	281,936	254,157	267,620	699,474	577,185	11,811,804
Реструктуризация	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам, оцененным на коллективной основе	(828,844)	(32,841)	(69,612)	(176,604)	(728,053)	(914,673)	(2,750,627)
<i>Итого кредитов выданных физическим лицам, оцененным на коллективной основе</i>	<i>24,108,990</i>	<i>932,647</i>	<i>371,270</i>	<i>216,740</i>	<i>248,846</i>	<i>5,654</i>	<i>25,884,147</i>
Итого кредитов и авансов клиентам	74,026,831	5,153,784	8,031,253	2,656,834	6,416,713	3,024,542	99,309,957



Риск потери ликвидности

Управление риском ликвидности на уровне Группы осуществляет Казначейство. Вопросы ликвидности Группы еженедельно рассматриваются на Правлении Банка. В рамках управления риском ликвидности Группы Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, а также возможности их выполнения в краткосрочной и среднесрочной перспективах.

В рамках управления риском ликвидности Группы Казначейство:

- осуществляет ведение платежной позиции Группы;
- 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 Группы;
- в целях покрытия разрывов ликвидности заключает сделки РЕПО, МБК и привлекает финансирование посредством выпуска облигаций;
- в целях регулирования валютной структуры ликвидности заключает сделки валютный СВОП;
- участвует в привлечении средств Банка России под обеспечение активами и поручительствами;
- разрабатывает модуль Плана ОНИВД в части восстановления ликвидности Группы;
- проводит мониторинг финансового состояния контрагентов и эмитентов.

Управление стратегических рисков:

- осуществляет последующий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Группы;
- контролирует соблюдение лимитов на контрагентов и эмитентов.

Операционный риск

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

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

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

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

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

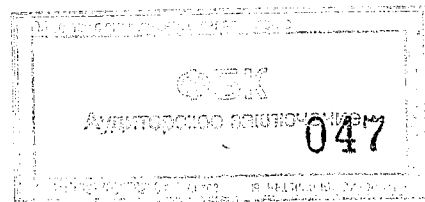
Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у банков-участников Группы убытков вследствие:

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

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

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



Стратегический риск

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

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

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

Регуляторный (комплаенс) риск

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

В части управления регуляторным риском в Группе осуществляются следующие мероприятия:

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

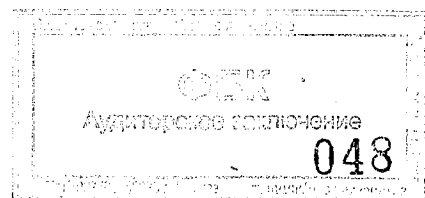
Рыночный риск

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

Основными методами управления рыночными рисками в соответствии с нормативными документами Банка России являются оценка и лимитирование риска, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка и их ограничение.

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

Процентный, валютный, товарный и фондовый риски, входящие в состав рыночного риска, рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



Фондовый риск

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

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

Для управления фондовым риском Группой используются следующие методы:

- оценка уровня рыночного риска;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам рынка ценных бумаг, с которыми Группа оперирует;

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

Казначейство является подразделением, которое связано с принятием и измерением фондового риска. Управление фондовым риском осуществлялось на протяжении отчетного года в полном соответствии со всеми утвержденными внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений при работе на рынке ценных бумаг. Последующий контроль за лимитами и процедурами управления фондовым риском в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) осуществляет Управление стратегических рисков.

Валютный риск

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

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

Группа контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка и Группы, а также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России №124-И и контролируется Казначейством и Управлением стратегических рисков.

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

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Процентный риск

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

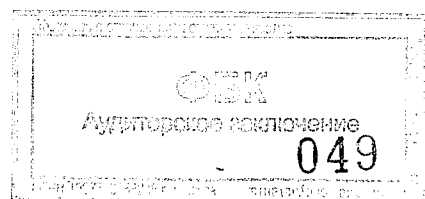
В процессе управления активами и пассивами Группа подвергается несбалансированному риску изменения процентных ставок.

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

Управление процентным риском в Группе осуществляется с использованием методики измерения процентного риска как BPV 1 % (Basis Point Value) – величина чувствительности процентной позиции к параллельному смещению базовой кривой доходности на 1 %.

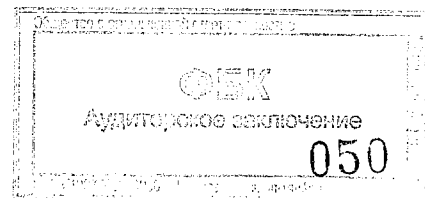
На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов руководство Группы имеет четкое представление о динамике изменения процентных ставок активов и пассивов различной срочности и динамике изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину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

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.



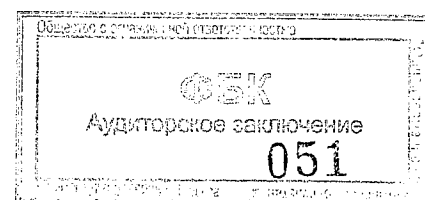
В таблице ниже приведены данные по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	13,220,100	0.3%	572,834	-	1,111,334	-	168,163	-	15,072,431
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1,444,894	-	-	-	-	-	-	-	1,444,894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,019,486	11.0%	-	-	-	-	-	-	2,019,486
Средства в финансовых учреждениях	2,810,455	10.0%	198,123	-	-	-	18	-	3,008,596
Кредиты и авансы клиентам	187,962,646	14.7%	476,834	8.7%	373,219	9.3%	-	-	188,812,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60,997,908	9.7%	19,322,007	5.9%	72,031	2.0%	-	-	80,391,946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	696,516	7.3%	-	-	-	-	-	-	696,516
Инвестиционная недвижимость	938,511	-	-	-	-	-	-	-	938,511
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	8,939,876	-	-	-	-	-	-	-	8,939,876
Отложенный налоговый актив	196,717	-	-	-	-	-	-	-	196,717
Основные средства и нематериальные активы	5,236,179	-	-	-	-	-	-	-	5,236,179
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	221,031	-	-	-	-	-	-	-	221,031
Прочие активы	2,568,931	-	16,743	-	20,056	-	1,974	-	2,607,704
Итого активов	287,253,250		20,586,541		1,576,640		170,155		309,586,586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	80,380,982	10.2%	117,377	-	677,237	-	-	-	81,175,596
Средства клиентов	150,372,774	9.7%	36,222,211	3.4%	6,707,916	3.4%	129,365	0.3%	193,432,266
Средства клиентов, кроме средств физических лиц, в том числе:	34,273,028	6.4%	13,021,434	2.3%	509,248	0.2%	7	-	47,803,717
- текущие счета, счета "до востребования"	13,862,976	1.6%	657,500	-	402,308	-	7	-	14,922,791
- срочные депозиты	20,410,052	9.7%	12,363,934	2.4%	106,940	1.0%	-	-	32,880,926
Средства клиентов физических лиц, в том числе:	116,099,746	10.7%	23,200,777	4.0%	6,198,668	3.6%	129,358	0.3%	145,628,549
- текущие счета, счета "до востребования"	2,685,834	1.9%	356,215	0.3%	397,625	2.2%	111,420	-	3,551,094
- срочные депозиты	113,413,912	10.9%	22,844,562	4.0%	5,801,043	3.7%	17,938	2.2%	142,077,455
Выпущенные долговые обязательства	10,544,215	10.5%	-	-	86,588	1.1%	-	-	10,630,803
Отложенное налоговое обязательство	610,801	-	-	-	-	-	-	-	610,801
Прочие заемные средства	8,427,628	14.1%	-	-	-	-	-	-	8,427,628
Прочие обязательства	4,544,834	-	7,975	-	2,376	-	17	-	4,555,202
Прочие резервы	202,379	-	-	-	-	-	-	-	202,379
Итого обязательств	255,083,613		36,347,563		7,474,117		129,382		299,034,675
Чистая балансовая позиция	32,169,637.0		-15,761,022.0		(5,897,477)		40,773		10,551,911



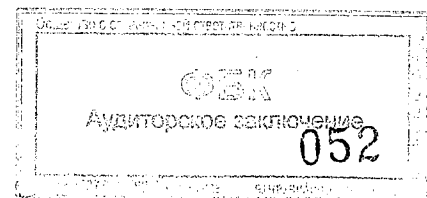
В таблице ниже приведены данные по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	6,369,432	-	1,140,296	-	748,973	-	116,246	-	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	976,162	-	-	-	-	-	-	-	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,570	6.4%	-	-	-	-	-	-	1,570
Средства в финансовых учреждениях	7,605,973	3.0%	240,795	-	835	-	-	-	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	88,957,118	15.2%	6,027,654	9.8%	4,325,185	7.0%	-	-	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,707,782	9.4%	14,361,323	5.8%	81,854	2.0%	-	-	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21,506,564	8.2%	34,859,470	5.9%	1,341,226	4.0%	-	-	57,707,260
Инвестиционная недвижимость	1,406,481	-	-	-	-	-	-	-	1,406,481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	1,333,015	-	-	-	-	-	-	-	1,333,015
Отложенный налоговый актив	551,226	-	-	-	-	-	-	-	551,226
Основные средства и нематериальные активы	5,166,551	-	-	-	-	-	-	-	5,166,551
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	221,031	-	-	-	-	-	-	-	221,031
Прочие активы	1,859,268	-	48,719	-	6,033	-	2,611	-	1,916,631
Итого активов	157,662,173		56,678,257		6,504,106		118,857		220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	29,525,763	10.5%	1,692,697	1.2%	167,875	2.7%	1,249	-	31,387,584
Средства клиентов	116,527,540	13.3%	45,133,746	4.6%	10,501,094	5.4%	157,253	2.7%	172,319,633
Средства финансовых учреждений	9,197,565	7.2%	13,830,335	2.0%	223,523	0.4%	5	-	23,251,428
- текущие счета, счета "до востребования"	2,962,815	-	97,394	-	31,741	-	5	-	3,091,955
- срочные депозиты	6,234,750	10.6%	13,732,941	2.0%	191,782	0.5%	-	-	20,159,473
- срочные депозиты	107,329,975	13.8%	31,303,411	5.7%	10,277,571	5.6%	157,248	2.7%	149,068,205
- текущие счета, счета "до востребования"	1,572,033	-	556,724	-	258,833	-	13,416	-	2,401,006
- срочные депозиты	105,757,942	14.0%	30,746,687	5.8%	10,018,738	5.7%	143,832	2.9%	146,667,199
Выпущенные долговые обязательства	7,142,903	16.6%	-	-	-	-	-	-	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	1,179,399	-	-	-	-	-	-	-	1,179,399
Прочие заемные средства	83,286	-	-	-	-	-	-	-	83,286
Прочие обязательства	2,144,581	-	11,546	-	3,279	-	-	-	2,159,406
Прочие резервы	5,988,691	10.2%	-	-	-	-	-	-	5,988,691
Итого обязательств	162,592,163		46,837,989		10,672,248		158,502		220,260,902
Чистая балансовая позиция	(4,929,990)		9,840,268		(4,168,142)		(39,645)		702,491



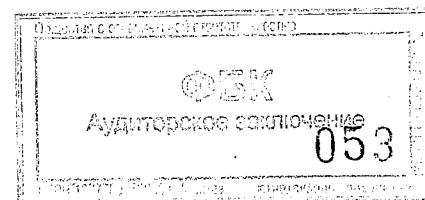
Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	15,072,431	-	-	-	-	-	15,072,431
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1,444,894	-	-	-	-	-	1,444,894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2,018,831	-	655	2,019,486
Средства в финансовых учреждениях	3,005,777	-	-	-	-	2,819	3,008,596
Кредиты и авансы клиентам	1,545,475	10,852,688	12,339,778	65,696,666	74,980,214	23,397,878	188,812,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,245,078	180,987	4,192,601	72,772,691	2,000,589	80,391,946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	696,516	-	-	-	-	-	696,516
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	938,511	938,511
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	8,939,876	-	-	-	8,939,876
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	196,717	196,717
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5,236,179	5,236,179
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	-	-	-	-	-	221,031	221,031
Прочие активы	13,189	1,513,255	77,678	18,665	-	984,916	2,607,704
Итого активов	21,778,282	13,611,021	21,538,319	71,926,763	147,752,905	32,979,295	309,586,585
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	28,966,101	6,505,441	-	1,175,000	34,189,465	10,339,589	81,175,596
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	16,540,242	5,198,128	456,657	1,616,364	10,275,686	13,716,640	47,803,717
Средства клиентов физических лиц	38,544,292	70,073,689	26,726,280	10,225,110	52,699	6,479	145,628,549
Выпущенные долговые обязательства	-	38,086	167,127	3,192,498	7,231,694	1,398	10,630,803
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	610,801	610,801
Прочие заемные средства	-	-	-	-	8,186,111	-	8,427,628
Прочие обязательства	4,457,504	97,698	-	-	-	-	4,555,202
Прочие резервы	-	-	-	-	-	202,379	202,379
Итого обязательств	88,508,139	81,913,042	27,350,064	16,208,972	59,935,655	24,877,286	298,793,158
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016	(66,729,857)	(68,302,021)	(5,811,745)	55,717,791	87,817,250	8,102,009	10,793,427
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2016	(66,729,857)	(135,031,878)	(140,843,623)	(85,125,832)	2,691,418	10,793,427	



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,374,947	-	-	-	-	-	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	976,162	-	-	-	-	-	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	688	881	-	-	1	-	1,570
Средства в финансовых учреждениях	7,817,707	-	-	-	29,896	-	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	1,788,841	4,150,856	3,354,912	37,828,892	43,026,947	9,159,509	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,998,251	1,136,463	20,234	2,455,363	30,540,648	-	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1,062	4,584	7,111,648	50,589,966	-	57,707,260
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1,406,481	-	1,406,481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	1,333,015	-	-	-	1,333,015
Отложенный налоговый актив	551,226	-	-	-	-	-	551,226
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5,166,551	5,166,551
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	-	-	-	-	221,031	-	221,031
Прочие активы	181,865	741,864	210	515,233	337	477,122	1,916,631
Итого активов	21,689,687	6,031,126	4,712,955	47,911,136	125,815,307	14,803,182	220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	15,481,530	11,006,054	-	4,900,000	-	-	31,387,584
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6,916,144	1,865,056	1,010,050	1,930,542	11,529,636	-	23,251,428
Средства клиентов физических лиц	24,282,150	73,694,539	24,357,836	17,983,235	8,750,445	-	149,068,205
Выпущенные долговые обязательства	1,473	-	1,030,791	10	6,110,629	-	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1,179,399	1,179,399
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	5,988,691	5,988,691
Прочие обязательства	1,831,342	328,064	-	-	-	-	2,159,406
Прочие резервы	-	-	-	-	-	83,286	83,286
Итого обязательств	48,512,639	86,893,713	26,398,677	24,813,787	26,390,710	7,251,376	220,260,902
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015	(26,822,952)	(80,862,587)	(21,685,721)	23,097,349	99,424,597	7,551,806	702,491
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2015	(26,822,952)	(107,685,539)	(129,371,260)	(106,273,911)	(6,849,315)	702,491	



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

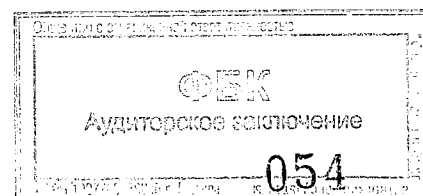
Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

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

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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	13,220,100	572,834	1,111,334	168,163	15,072,431
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1,444,894	-	-	-	1,444,894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,019,486	-	-	-	2,019,486
Средства в финансовых учреждениях	2,810,455	198,123	-	18	3,008,596
Кредиты и авансы клиентам	187,962,646	476,834	373,219	-	188,812,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60,997,908	19,322,007	72,031	-	80,391,946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	696,516	-	-	-	696,516
Инвестиционная недвижимость	938,511	-	-	-	938,511
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	8,939,876	-	-	-	8,939,876
Отложенный налоговый актив	196,717	-	-	-	196,717
Основные средства и нематериальные активы	5,236,179	-	-	-	5,236,179
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	221,031	-	-	-	221,031
Прочие активы	2,568,931	16,743	20,056	1,974	2,607,704
Итого активов	287,253,250	20,586,541	1,576,640	170,155	309,586,586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	80,380,982	117,377	677,237	-	81,175,596
Средства клиентов, кроме средств физических лиц, в том числе:					
- текущие счета, счета "до востребования"	13,862,976	657,500	402,308	7	14,922,791
- срочные депозиты	20,410,052	12,363,934	106,940	-	32,880,926
Средства клиентов физических лиц, в том числе:					
- текущие счета, счета "до востребования"	2,685,834	356,215	397,625	111,420	3,551,094
- срочные депозиты	113,413,912	22,844,562	5,801,043	17,938	142,077,455
Выпущенные долговые обязательства	10,544,215	-	86,588	-	10,630,803
Отложенное налоговое обязательство	610,801	-	-	-	610,801
Прочие заемные средства	8,427,628	-	-	-	8,427,628
Прочие обязательства	4,544,834	7,975	2,376	17	4,555,202
Прочие резервы	202,379	-	-	-	202,379
Итого обязательств	104,710,839	125,352	766,201	17	105,602,409
Чистая балансовая позиция	182,542,411	20,461,189	810,439	170,138	203,984,177



Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2016 года Группой выполнены (в евро 0.47%, в долларах США - 0.73%, балансирующая позиция в рублях - 1.3%, сумма открытых валютных позиций - 1.3%). Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года Группой выполнены (в евро 0.08%, в долларах США - 4.49%, балансирующая позиция в рублях - 4.62%, сумма открытых валютных позиций - 4.74%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года имели место СВОП сделки, заключенные в рамках управления ликвидности, которые влияние на открытую валютную позицию не оказывают.

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

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



Анализ чувствительности к валютному риску

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

	31.12.2016	31.12.2015		
Курс доллара США в рублях	60.6569	72.8827		
Курс евро в рублях	63.8111	79.6972		
Уровень чувствительности	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Валютная пара рубль - доллар США	2,046,119	(2,046,119)	984,027	(984,027)
Валютная пара рубль - евро	81,044	(81,044)	(416,814)	416,814

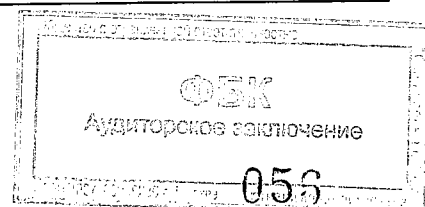
Анализ чувствительности не учитывает, что Группа управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

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

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

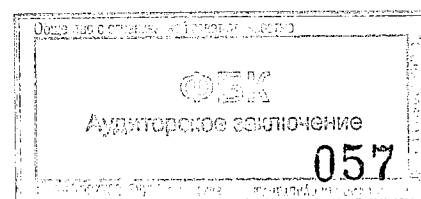
Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	13,914,616.00	1,157,815.00	-	15,072,431
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1,444,894	-	-	1,444,894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,019,231	255	-	2,019,486
Средства в финансовых учреждениях	3,008,596	-	-	3,008,596
Кредиты и авансы клиентам	188,812,699	-	-	188,812,699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59,020,908	21,371,038	-	80,391,946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	696,516	-	-	696,516
Инвестиционная недвижимость	938,511	-	-	938,511
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	8,939,876	-	-	8,939,876
Отложенный налоговый актив	196,717	-	-	196,717
Основные средства и нематериальные активы	5,236,179	-	-	5,236,179
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	221,031	-	-	221,031
Прочие активы	2,521,029	86,625	50	2,607,704
Итого активов	286,970,803	22,615,733	50	309,586,586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	81,175,596	-	-	81,175,596
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	32,946,569	11,843,841	3,013,306	47,803,716
Средства клиентов физических лиц	145,039,549	245,639	343,362	145,628,550
Выпущенные долговые обязательства	10,630,803	-	-	10,630,803
Отложенное налоговое обязательство	610,801	-	-	610,801
Прочие заемные средства	8,427,628	-	-	8,427,628
Прочие обязательства	4,555,160	-	42	4,555,202
Прочие резервы	202,379	-	-	202,379
Итого обязательств	283,588,485	12,089,480	3,356,710	299,034,675
Чистая балансовая позиция	3,382,318	10,526,253	(3,356,660)	10,551,911



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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6,486,747	1,887,289	911	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	976,162	-	-	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,391	179	-	1,570
Средства в финансовых учреждениях	7,847,603	-	-	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	99,309,957	-	-	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,604,282	15,569,677	1,977,000	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21,506,564	36,200,696	-	57,707,260
Инвестиционная недвижимость	1,406,481	-	-	1,406,481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1,333,015	-	-	1,333,015
Отложенный налоговый актив	551,226	-	-	551,226
Основные средства и нематериальные активы	5,166,551	-	-	5,166,551
Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций	221,031	-	-	221,031
Прочие активы	1,806,436	83,747	26,448	1,916,631
Итого активов	165,217,446	53,741,588	2,004,359	220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	31,387,584	-	-	31,387,584
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	9,051,814	13,385,630	813,984	23,251,428
Средства клиентов физических лиц	146,803,725	1,934,747	329,733	149,068,205
Выпущенные долговые обязательства	7,142,903	-	-	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	1,179,399	-	-	1,179,399
Прочие заемные средства	5,988,691	-	-	5,988,691
Прочие обязательства	2,159,406	-	-	2,159,406
Прочие резервы	83,286	-	-	83,286
Итого обязательств	203,796,808	15,320,377	1,143,717	220,260,902
Чистая балансовая позиция	(38,579,362)	38,421,211	860,642	702,491



29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Банка России и Базельского Соглашения (общепринятого как Базель III).

Группа контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6.0% и 8.0% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года указанные далее значения норматива достаточности капитала и размера собственных средств АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) определены исходя из оценки активов и размера резервов под их обесценение, согласованной в Плане участия АСВ в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), утвержденным Правлением АСВ и Советом директоров Банка России (примечание 1). Согласованный размер резервов под обесценение активов отличается от размера резервов, предусмотренных требованиями российского законодательства.

При расчете норматива достаточности капитала АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) согласно требованиям Банка России, с учетом изложенного выше, использовались следующие суммы:

	Пороговое значение	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (Базель III)		36,245,782	20,716,785
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)		283,868,118	202,547,692
Норматив достаточности капитала (H1.0), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	>=8%	12.8%	10.2%
Норматив достаточности базового капитала (H1.1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	>=4.5%	10.1%	9.2%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	>=6%	10.1%	9.2%

В течение 2016 года Банк допускал нарушение обязательных нормативов:

В январе 2016 года Банк допускал нарушение норматива текущей ликвидности H3, по состоянию на 19 и 20 января значение норматива составляло 49,6%, на 21 января - 45,8% при минимальном установленном значении 50%. Основными причинами, повлиявшими на значение норматива текущей ликвидности, являлись:

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

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

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

В марте-апреле 2016 года Банк допускал нарушение обязательного норматива H6. Для устранения нарушений норматива H6 2 марта 2016 года Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) утверждено решение о дополнительном выпуске именных неконвертируемых привилегированных бездокументарных акций, номинальная стоимость одной акции: 0,01 руб., количество размещаемых ценных бумаг: 820 000 000 000 шт. общей номинальной стоимостью 8,20 млрд руб. в пользу ГК «АСВ». Дополнительный выпуск учтен в составе капитала с 29 апреля 2016 года. Оплата акций произведена облигациями федерального займа с переменным купонным доходом, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса.

После увеличения уставного капитала нарушений нормативов не допускалось.

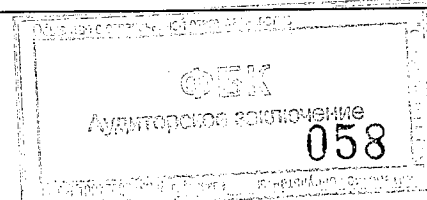
Вместе с тем необходимо отметить, что в портфеле ценных бумаг «удерживаемых до погашения» находится значительный объем незаложенных ценных бумаг, который в случае необходимости можно передать в залог по сделкам РЕПО, тем самым обеспечить необходимую ликвидность для исполнения обязательств.

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

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России № 139-И) и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В следующей таблице представлена информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Группы за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Пороговое значение	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (Базель III)		31,994,675	15,220,829
Размер риска, принятого на себя Группой, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)		298,225,968	264,943,939
Норматив достаточности капитала (H20.0), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	>=8%	10.7%	7.3%
Норматив достаточности базового капитала (H20.1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	>=4.5%	8.0%	6.2%
Норматив достаточности основного капитала (H20.2), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	>=6%	8.0%	6.2%



Группа также анализирует выполнение требований к минимальному уровню капитала, установленных Базельским соглашением о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

В течение 2015 и 2016 года Банк соблюдал требования к уровню достаточности капитала по Базельскому соглашению о капитале.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	27,639,132	8,696,382
Эмиссионный доход и прочие фонды	27,888,822	27,888,822
Нераспределенная прибыль	(43,801,141)	(37,867,755)
Результат от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155	(10,372,868)	-
Всего капитал 1-го уровня	1,353,945	(1,282,551)
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки основных средств	1,940,008	1,793,115
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	4,043,436	2,396,829
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,214,522	(2,204,902)
Всего капитал 2-го уровня	9,197,966	1,985,042
Всего собственный капитал	10,551,911	702,491

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Группы, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III»:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	0.47%	-0.57%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	3.67%	0.31%

Политика в области управления капиталом

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

Основные направления деятельности Группы 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 выполнения требований регулятора.

30 Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

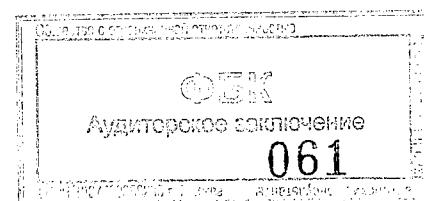
Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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

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

ОБК
Аудиторское заключение
060

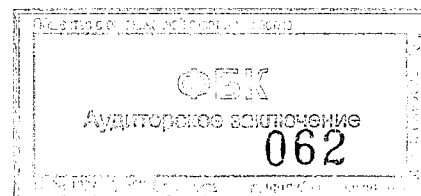
	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Прочие сегменты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	8,374,947	-	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	976,162	-	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,570	-	1,570
Средства в финансовых учреждениях	-	-	7,847,603	-	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	23,762,786	75,547,171	-	-	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36,150,959	-	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	57,707,260	-	57,707,260
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	1,406,481	1,406,481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	-	-	1,333,015	1,333,015
Отложенный налоговый актив	-	-	-	551,226	551,226
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5,166,551	5,166,551
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	-	-	-	221,031	221,031
Прочие активы	25,651	588,725	362	1,301,893	1,916,631
Итого активов	23,788,437	76,135,896	111,058,863	9,980,197	220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	-	-	31,387,584	-	31,387,584
Средства клиентов	149,421,250	9,520,214	13,378,169	-	172,319,633
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	20,492	7,122,276	-	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1,179,399	1,179,399
Прочие заемные средства	-	-	5,988,691	-	5,988,691
Прочие обязательства	229,040	1,505,460	847	424,059	2,159,406
Прочие резервы	-	83,286	-	-	83,286
Итого обязательств	149,650,425	11,129,452	57,877,567	1,603,458	220,260,902



Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам за 2016 год.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Проект завершения строительных объектов ГК СУ- 155	Прочие сегменты	За 2016 год
Процентные доходы	4,649,689	12,960,208	10,777,972	-	-	28,387,869
Процентные расходы	(14,743,818)	(1,649,783)	(10,177,133)	-	-	(26,570,734)
Трансфертное перераспределение	9,922,851	(11,849,374)	2,388,844	-	(462,323)	-
Чистые процентные доходы	(171,278)	(538,949)	2,989,684	-	(462,323)	1,817,135
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(2,464,576)	(461,287)	345,085	-	-	(2,580,779)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	(2,635,855)	(1,000,236)	3,334,768	-	(462,323)	(763,644)
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	937,891	-	-	937,891
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам	-	-	52,567	-	-	52,567
Чистый комиссионный доход	796,668	32,889	29,681	-	-	859,238
Изменение резерва под обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	-	-	134,314	-	-	134,314
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочих резервов	338,607	(976,017)	(390,594)	-	15,539	(1,012,465)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(677,295)	(677,295)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки активов, включенных в группы выбытия, классифицируемых как удерживаемые для продажи	-	-	-	-	(584,838)	(584,838)
Прочие операционные доходы	38,682	847,743	(4,689)	-	183,467	1,065,203
Административные и прочие операционные расходы	(3,161,613)	(3,465,079)	(1,144,700)	-	(375,182)	(8,146,574)
Прибыль до налогообложения	(4,623,510)	(4,560,700)	2,949,237	-	(1,900,631)	(8,135,603)
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	-	1,847,277	1,847,277
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(4,623,510)	(4,560,700)	2,949,237	-	(53,354)	(6,288,326)
Доходы / (Расходы) от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155, за вычетом налога, в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	(10,372,868)	-	(10,372,868)

Расходы сегмента Проект завершения строительных объектов ГК СУ-155 отражаются в составе Прочего совокупного дохода, см. Примечание 34.



Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам за 2015 год.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Прочие сегменты	За 2015 год
Процентные доходы	4,699,762	7,688,031	8,265,481	-	20,653,274
Процентные расходы	(12,980,526)	(521,251)	(8,267,148)	-	(21,768,925)
Трансфертное перераспределение	7,474,146	(7,508,281)	321,740	(287,605)	-
Чистые процентные доходы	(806,618)	(341,501)	320,073	(287,605)	(1,115,651)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(624,828)	(7,806,458)	(205,563)	(14)	(8,636,863)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	(1,431,446)	(8,147,959)	114,510	(287,619)	(9,752,514)
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	(515,400)	158,860	(99,096)	(455,636)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам	(40,151)	(374,818)	1,540,106	-	1,125,137
Комиссионный доход	266,595	416,663	-	2,870	686,128
Комиссионный расход	-	(9,250)	(172,810)	(38,539)	(220,599)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	(95,481)	(153,656)	-	(15,333)	(264,470)
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	(120,903)	(120,903)
Другой операционный доход	322,606	(96,713)	13,287	56,927	296,107
Административные и прочие операционные расходы	(2,207,236)	(1,207,733)	(541,398)	(208,230)	(4,164,597)
Прибыль до налогообложения	(3,185,113)	(10,088,866)	1,112,555	(709,923)	(12,871,347)
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	321,261	321,261
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(3,185,113)	(10,088,866)	1,112,555	(388,662)	(12,550,086)

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

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

Налоговое законодательство

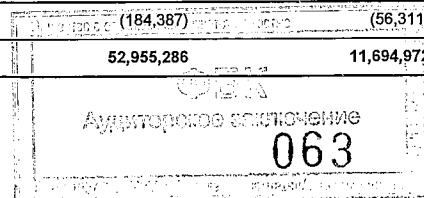
Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом,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

Обязательства кредитного характера

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	27,742,196	7,168,063
Гарантии и поручительства предоставленные	25,387,396	4,581,641
Экспортные аккредитивы	10,081	1,579
Всего обязательства кредитного характера до вычета резервов под обесценение	53,139,673	11,751,283
Резервы под обесценение	(184,387)	(56,311)
Всего обязательства кредитного характера	52,955,286	11,694,972



Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Не позднее 1 года	288,154	267,117
После 1 года, но не позже 5 лет	505,792	170,896
После 5 лет	96,076	51,283
Всего	890,021	489,296

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений (основного места расположения Банка и его филиалов), транспорта и другого имущества.

32 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Группой на отчетную дату, представлена в таблице далее. Сделки имеют краткосрочный характер.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Основным рынком (основным источником информации) является ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

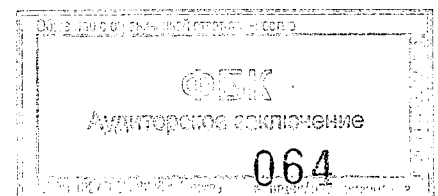
Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для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

Средства в финансовых учреждениях

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

Кредиты и авансы клиентам

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



Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

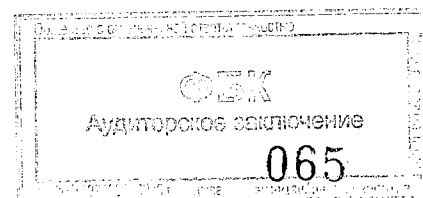
Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением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

Производные финансовые инструменты

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

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

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



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

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

34 Основные дочерние общества

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних обществах Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АО "Социнвестбанк"	банковская деятельность	100%	100%
ООО "РК Инвест"	строительство	100%	-
ООО "РК Актив"	строительство	100%	-
ООО "РК Проект"	строительство	100%	-
ООО "РК Строй"	строительство	100%	-
ООО "РК Недвижимость"	строительство	100%	-

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

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

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

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

Группа включает в периметр консолидации вышеупомянутые компании Субхолдинга, при этом вложения в компании ГК СУ-155 остаются за рамками периметра консолидации (см. Примечание 38)



35 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Акционеры

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

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

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

Дочерние компании и присоединенные банки

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские ткани». Доля участия Банка на 31 декабря 2016 года составила 86,5% (31 декабря 2015 года: 86,5%). В 2015 году и 2016 году ООО «ВелиТкан» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. 29 сентября 2009 года в отношении ООО «ВелиТкан» Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о начале процедуры банкротства компании. 15 июня 2010 года Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о признании должника банкротом и в отношении него было открыто конкурсное производство. Банк оценил указанные вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100%. Банком зарезервированы кредитные требования к компании в сумме 975 912 тыс. руб. (сумма резерва - 975 912 тыс. руб.) и полностью зарезервированы прочие требования в сумме 67 947 тыс. руб. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании ООО «ВелиТкан» как приносящие доход и не считает их вложениями, поэтому у Банка отсутствуют основания для включения в Группу и составления консолидированной отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

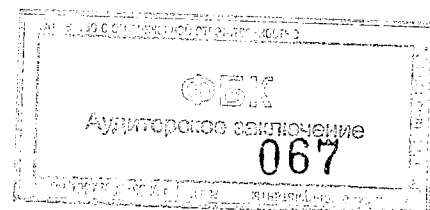
Группа оказывает влияние на операционную деятельность ГК СУ-155 и контролирует ход строительства объектов жилья. С начала 2016 года компании ГК СУ-155 включены в список связанных сторон Банка (см. Примечание 34)

Ключевое руководство

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

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

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



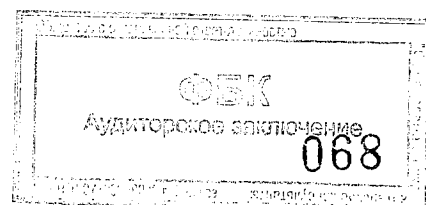
2016 год

	Акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
БАЛАНС			
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	-	30,450	-
Прочие активы	-	247	-
ИТОГО АКТИВОВ	-	30,697	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	-	22,988	-
Прочие заемные средства	8,427,628	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8,427,628	22,988	-
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ			
Процентные доходы	-	1,895	-
Процентные расходы	(862,377)	(480)	-
Комиссионный доход	-	25	-
Административно-хозяйственные расходы	-	(146,460)	-

2015 год

	Акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
БАЛАНС			
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	-	11,846	-
ИТОГО АКТИВОВ	-	11,846	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	-	216,565	92
Прочие заемные средства	5,988,691	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5,988,691	216,565	92
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ			
Процентные доходы	-	1,503	-
Процентные расходы	(1,658,082)	(9,095)	-
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	489	-
Административно-хозяйственные расходы	-	(199,279)	-

Среднесписочная численность персонала Группы по состоянию на 1 января 2017 составляла 3 443 человек, из них работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 12 человек. Среднесписочная численность на 1 июля 2015 составляла 2 101 человек, из них работников, относящихся к категории основного управленческого персонала – 10 человек.



36 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Принцип непрерывности деятельности

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

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

Налог на прибыль

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

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

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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



37 Принципы учетной политики

1. ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку офисной недвижимости, инвестиционной собственности, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовлена с учетом того, что Группа будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности при поддержке и обеспечении необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности Акционером Группы в обозримом будущем.

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы. Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо. С начала 2016 года Группа зарегистрировала 5 дочерних обществ для целей администрирования проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155. Ввиду того что данный проект является некоммерческим и производится в соответствии с решением правительства России, доходы и расходы соответствующих компаний отражаются в консолидированной отчетности в составе прочего совокупного дохода.

Деловая репутация представляет собой превышение суммы полной стоимости приобретения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов приобретаемой дочерней компании на дату приобретения превышает сумму полной стоимости приобретения, неконтрольной доли участия и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. После первоначального признания деловая репутация учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного обесценения.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются полностью. Нерезализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел вложения в компании, которые не консолидировались, в частности, ООО «Велиткан» и ООО «Мастер» не осуществляют финансово-хозяйственную деятельность и находятся в настоящее время в процедуре банкротства.

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

По состоянию на 01 апреля 2014 года на балансе ОАО КБ «Эллипс банк», который в ноябре 2014 года был присоединен к Банку, учитывались пай ЗПИФ рентный «Агрокапитал» в размере 4,8 млрд руб.

В целях реализации мероприятий по данному виду проблемных активов, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО КБ «Эллипс банк», было создано дочернее предприятие – Общество с ограниченной ответственностью «АктивКапитал» (дата регистрации – 08.07.2014, уставный капитал оплачен – 13.08.2014, доля участия Банка – 100%).

Для последующего управления данными проблемными активами, 19.08.2014 пай ЗПИФ рентный «Агрокапитал» были переданы с баланса ОАО КБ «Эллипс банк» на баланс специально созданного дочернего предприятия ООО «АктивКапитал».

Так как реализовать пай не удалось, то согласно ПФО Агентство выкупило пай ЗПИФ «Агрокапитал» по цене 1 млрд. руб. за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в Агентство.

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

Таким образом, Банк не рассматривает требования к ООО «Велиткан», ООО «Мастер», ООО «Инвест-Гарант» и ООО «АктивКапитал», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий и данные вложения не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы. По указанным вложениям Группа создала 100% резерв.

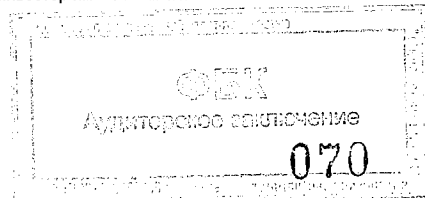
Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «Социнвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 г. (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 г. (протокол № 37) (с учетом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

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

Таким образом, АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) стал основным акционером АО «Социнвестбанк», образована банковская группа.

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

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



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

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

- Регламентации курирующими государственными органами направлений и объема деятельности компаний группы СУ-155;
- Обязательного согласования с курирующими государственными органами финансовой и операционной политики, осуществляемой Группой в отношении значимой деятельности компаний группы СУ-155;
- Законодательных ограничений в отношении компаний, признанных банкротами или находящимися в процедуре банкротства, в соответствии с федеральным законом N 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. "О несостоятельности (банкротстве)";

2. Группа не подвержена риску изменения доходов и не обладает правами на переменные доходы от компаний группы СУ-155 по причине того, что вовлечение Группы в проект не предполагает коммерческой составляющей.

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

Ввиду отсутствия признаков наличия контроля, вложения Группы в компании группы СУ-155 отражены в составе прочих активов. Также, ввиду того что данный проект является некоммерческим и производится в соответствии с решением правительства России, доходы и расходы соответствующих компаний отражаются в консолидированной отчетности в составе прочего совокупного дохода (см. Примечание 30). С начала 2016 года компании ГК СУ-155 включены в список связанных сторон Группы (см. Примечание 35).

2. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

Финансовые инструменты - Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Группа находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформулировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной консолидированной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, существенные затраты по сделке, а также все прочие существенные премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой. Выбранный метод применяется Группой последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (событие убытка), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива.

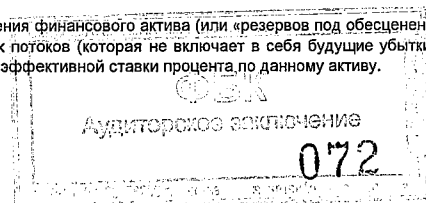
Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива (или «резервов под обесценение») в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.



Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Группа предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе текущего отчетного периода.

5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае, если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

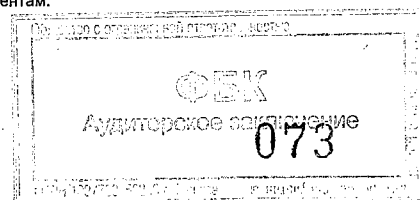
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений овернайт, показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (к примеру, неснижаемый остаток средств у корреспондента согласно договору, кредитный риск), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

При составлении отчета о движении денежных средств состав статьи денежные средства и их эквиваленты аналогичен представленному в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) не относятся к денежным средствам и их эквивалентам.



7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, как правило, представляют собой ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально отражаются Группой как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Руководство Группы относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Группы.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости.

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов

10. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее - «Соглашения прямого РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее - «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО - это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/суды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

11. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Группа перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов.

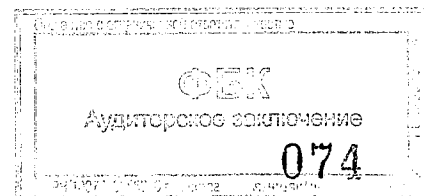
В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

Обесценение кредитов и авансов, выданных физическим лицам. В целях анализа качества кредитного портфеля, кредиты, выданные физическим лицам, группируются по типам кредитных продуктов в отдельные субпортфели с одинаковыми характеристиками риска. Группа анализирует каждый субпортфель исходя из срока нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

Списание активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.



12. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендодателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Датой первоначального признания аренды является дата, начиная с которой лизингополучатель получает право использовать арендуемый объект.

Являясь лизингополучателем, Группа отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Группе основным средствам.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по одной из моделей оценок, приведенных в разделе Ключевые методы оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе и отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыли и убытки.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в прибыли и убытках. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются в прибылях и убытках в составе операционных доходов.

В случае если у Группы есть намерение и возможность удерживать до погашения инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, они могут быть перенесены в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При этом справедливая стоимость таких бумаг на дату переноса становится их новой амортизированной стоимостью. Фонд переоценки ценных бумаг с фиксированным сроком до погашения амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков с применением метода эффективной процентной ставки.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы, кроме зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, кроме зданий, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

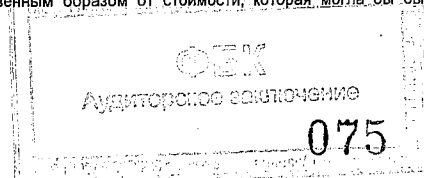
Здания и сооружения:	2%
Мебель и оборудование:	17%-25%
Нематериальные активы:	33.3%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Не чаще одного раза в год, если нет признаков обесценения, Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизация отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их балансовой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.



Для оценки рыночной стоимости объектов имущества, как правило, используются три метода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных реализационных цен на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который генерирует объект собственности, и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

15. ГУДВИЛ

Гудвил, приобретенный при объединении компаний, представляет собой вид НМА, а и менно будущие экономические выгоды от использования других активов, которые не могут быть индивидуально идентифицированы и признаны, и измеряется как превышение пункта (а) над пунктом (б) ниже:

(а) совокупность:

- ▶ переданного возмещения, в отношении которого требуется проводить измерение по справедливой стоимости на дату приобретения;
- ▶ суммы любой неконтрольной доли участия в приобретаемом предприятии, оцененной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»;
- ▶ при поэтапном объединении бизнеса, справедливой стоимости на дату приобретения неконтрольной доли участия, которой покупатель ранее владел в приобретаемом предприятии.

(б) сумма идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств на дату приобретения.

Если результат вышеуказанных вычислений является отрицательным, то в этом случае покупатель получил прибыль от выгодной покупки, и данная прибыль признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 3 позволяет покупателю оценивать на дату приобретения неконтрольную долю участия либо по справедливой стоимости, либо пропорционально доле участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Это приводит к признанию в финансовой отчетности разной суммы гудвила или прибыли от выгодной покупки в зависимости от выбора покупателем метода оценки неконтрольной доли участия.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе статьи «Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций». Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения (если таковые имеются).

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какое-либо событие или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- ▶ не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы до агрегирования согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которое отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из соотношений стоимости выбывающей части подразделения и части подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

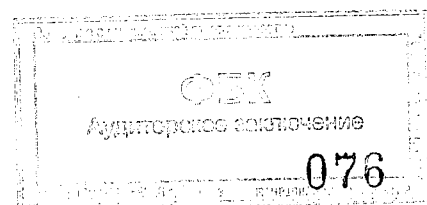
16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в основной деятельности, для административных целей.

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, жилые помещения и прочее инвестиционное имущество не используемое Группой в основной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.



17. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Внеоборотный актив (или группа выбытия) классифицируется в качестве предназначенного для продажи в случае, если возмещение его балансовой стоимости произойдет преимущественно в результате реализации, а не в ходе использования. Для классификации в качестве предназначенного для продажи внеоборотный актив (или группа выбытия) должен одновременно отвечать следующим требованиям:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя;
- (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года и
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения реализации может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения реализации, не препятствует классификации актива (или группы выбытия) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Группой, и существует достаточное подтверждение того, что план реализации актива (или группы выбытия) будет продолжать выполняться.

При первоначальном признании внеоборотный актив (или группа выбытия), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по наименьшей из его текущей балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. При первоначальном признании, являющимся результатом объединения бизнеса, приобретенный внеоборотный актив (или группа выбытия), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Амортизация внеоборотного актива, прекращается с момента его классификации в качестве предназначенного для продажи или части группы выбытия.

В последующем внеоборотный актив, предназначенный для продажи, подлежит регулярной переоценке и отражению по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату переоценки.

Группа выбытия

Группа выбытия представляет собой группу активов, подлежащих выбытию, путем реализации или иным образом, в составе единой группы в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Группа выбытия включает гудвил, приобретенный при объединении бизнеса, если группа выбытия является бизнес-единицей, генерирующей денежные средства, на которую гудвил был распределен при приобретении.

18. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В данную категорию входят котированные производные финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Группа имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в случае если Группа меняет свои намерения и имеет возможность удерживать данные бумаги до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

19. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

20. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»

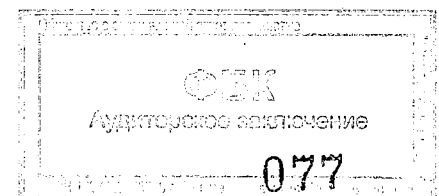
Средства ГК «Агентство по страхованию вкладов» представляют собой средства, полученные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению. Средства ГК «Агентство по страхованию вкладов» отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения средств с использованием метода эффективной процентной ставки. При досрочном погашении средств, привлеченных от ГК «АСВ», Группа признает убытки от досрочного погашения в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.



22. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютнообменных производных финансовых инструментов относятся в консолидированном отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

23. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии.

Обязательства кредитного характера представляют собой отзывные или безотзывные обязательства осуществлять платежи при наступлении определенных условий, подвержены кредитному риску.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства кредитного характера оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера Группой создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал Банка и его дочерних компаний учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

В 2009 году уставный капитал Банка был сначала уменьшен до 1 рубля, а после увеличен за счет внесения денежных средств новым акционером Банка (см. примечания 1 «Основная деятельность», 30 «Уставный капитал»).

26. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Существенные комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

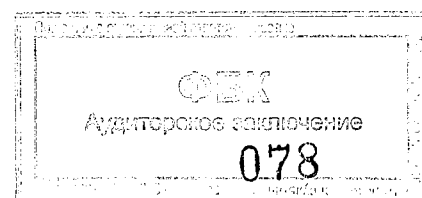
Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.



27. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по текущему налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы в пределах отложенных налоговых обязательств. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Налоговые требования и обязательства зачитываются, если у Группы есть юридическое право зачитывать текущие налоговые требования с текущими налоговыми обязательствами, и отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогоплательщика.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

28. МЕТОДИКА ПЕРЕСЧЕТА В РУБЛИ

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

29. ОБМЕННЫЙ КУРС

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
доллар США	60.6569	72.8827
евро	63.8111	79.6972

30. ЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда имеется юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намерение либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

31. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

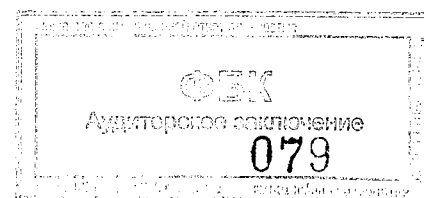
32. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Группы.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.



38 События после отчетной даты

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

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

Зарегистрированы изменения №10 в устав Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). Изменения внесены на основании решения единственного акционера - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 9 декабря 2016 года и касаются изменения сведений о ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) Нижегородский, а также увеличения объема объявленных обыкновенных и привилегированных акций банка.

Зарегистрированы изменения №11 в устав Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). Изменения внесены на основании решения единственного акционера - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 16 ноября 2016 года и зарегистрированного 27 декабря 2016 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. Изменения связаны с увеличением уставного капитала по итогам эмиссии привилегированных акций.

В апреле 2017 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска привилегированных акций в объеме 1,115 млрд. рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического размещения 30 марта 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 28 февраля 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 17 апреля 2017 года.

В I квартале 2017 года подготовлены изменения в План участия Агентства, которые предусматривают в 2017 году проведение мероприятий по капитализации Банка и оказанию Банку финансовой помощи со стороны Агентства с целью завершения текущего Плана финансового оздоровления, в том числе за счет приобретения ряда активов по балансовой стоимости.

