

(в миллионах российских рублей)

1. Введение

Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 1994 году и является универсальной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании генеральной лицензии номер 2312 от 28 ноября 2014 г.

Местонахождение Банка: 121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21А.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации» – свидетельство № 921 от 22 сентября 2005 г.

С 10 сентября 2015 г. государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в результате выкупа акций, принадлежащих миноритарным акционерам в порядке, предусмотренном ст. 84.8. Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также на основании пунктов 21-26 ст. 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» являлось владельцем 5 069 531 триллиона штук обыкновенных именных акций Банка, что составляло 100% голосующих акций Банка. Фактической контролирующей стороной Банка являлась Российская Федерация.

26 октября 2017 г., согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 5 октября 2017 г. № 2165-р, 100% акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) переданы в Росимущество. Распоряжение было принято на основании ФЗ-415 от 19 декабря 2016 г. «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов», в котором предусмотрена передача акций Банка, принадлежащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в казну Российской Федерации.

26 декабря 2017 г., согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 8 ноября 2017 г. № 2465-р, 100% акций Банка внесены в уставный капитал АО «ДОМ.РФ» (2 марта 2018 г. принято Распоряжение Росимущества № 97-р, в соответствии с которым фирменное название АО «АИЖК» изменено на АО «ДОМ.РФ»).

Кредитное качество Банка было подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств. По состоянию на 31 марта 2018 г. долгосрочные рейтинги Банка находились на уровне «BB-» по международной шкале агентства Fitch, «ruBBB-» по национальной шкале агентства «Эксперт РА» и «BBB+(RU)» по национальной шкале агентства «АКРА».

В соответствии с Планом участия, в оздоровлении АО «Социнвестбанк» 18 ноября 2015 г. были проведены мероприятия по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций АО «Социнвестбанк» в размере 10 млн рублей выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО). Банк стал основным акционером АО «Социнвестбанк». В 2016 году путем выкупа акций АО «Социнвестбанк» у физических лиц доля участия Банка была доведена до 100%.

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

(в миллионах российских рублей)

1. Введение (продолжение)

Описание деятельности (продолжение)

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

Организация	Доля владения, %	
	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АО «Социнвестбанк»	100,00	100,00
ООО «РК Инвест»	99,99	99,99
ООО «РК Актив»	99,99	99,99
ООО «РК Недвижимость»	99,99	99,99
ООО «РК Строй»	99,99	99,99
ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98,00	98,00
АО «АА Групп»	95,00	95,00
АО «АЗИЯ КОРПОРЕЙШН»	95,00	95,00
ОАО «ЩЛЗ» и дочерние компании	51,00	51,00

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации. Выручка получена от операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2018 г. численность работников Группы составляла 6 263 человека (31 декабря 2017 г.: 6 678 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 г., подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, требуемых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., выпущенной 4 июня 2018 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн рублей»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, за исключением применения Группой с 1 января 2018 г. новых стандартов и разъяснений к ним, которые перечислены ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Стадия 1:	При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассчитывает показатели PD, EAD и LGD по каждой ссуде. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло значительное ухудшение кредитного рейтинга заемщика, предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, наличие статуса задолженности «Потенциально проблемная», а также прочие существенные факторы влияющие на уровень кредитного риска по финансовому инструменту.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней, наличие статуса задолженности «Проблемная», наличие проблемной реструктуризации, а также прочие признаки обесценения. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если просрочка по обязательствам составляет более 3 календарных дней, произошел отзыв банковской лицензии, наличие проблемной реструктуризации и прочие признаки обесценения.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов (кроме требований к физическим лицам и проектному финансированию жилищного строительства): активы Стадии 3 свыше 100 млн рублей, активы Стадии 3 менее 100 млн рублей с учетом мотивированного суждения, активы Стадии 2 свыше 100 млн рублей с учетом мотивированного суждения, Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г. (неаудированные):

	31 декабря 2017 г. МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37	Реклассифика- ция	Переоценка и прочие изменения	ОКУ	1 января 2018 г. МСФО 9
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 324	—	—	—	13 324
Резервы ОКУ	—	—	—	(12)	(12)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	77 806	(14 144)	—	—	63 662
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	14 144	(473)	—	13 671
Резервы ОКУ	—	—	—	(368)	(368)
Кредиты клиентам	224 049	(19 680)	1 161	—	205 530
Резервы ОКУ	(62 540)	18 489	(1 815)	(1 618)	(47 484)
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	1 191	72	—	1 263
Требования по отложенному налогу на прибыль	180	—	34	—	214
Прочие активы	17 305	—	—	—	17 305
Резервы ОКУ	(1 696)	—	—	(314)	(2 010)
Обязательства					
Резервы по договорным и условным обязательствам	26 410	—	—	1 920	28 330
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	3 693	—	(76)	277	3 894
Нераспределенная прибыль	(125 897)	—	(945)	(4 443)	(131 285)
Неконтрольные доли участия	999	—	—	(66)	933
Влияние применения МСФО 9 на 1 января 2018 года на собственные средства			(1 021)	(4 232)	(5 253)

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные):

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка ОКУ	Перекласси- фикация и эффект от изменения в оценках	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	—	12	—	12
Средства в финансовых учреждениях	8 403	—	—	8 403
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	1 408	34	(393)	1 049
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	54 822	688	(16 194)	39 316
Прочие кредиты физическим лицам	6 309	896	(86)	7 119
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	—	277	—	277
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	368	—	368
Прочая дебиторская задолженность	361	239	—	600
Прочие финансовые активы	76	75	—	151
Финансовые гарантии	1 683	761	—	2 444
Гарантии исполнения обязательств	1 675	248	—	1 923
Неиспользованные кредитные линии	—	909	—	909
Аккредитивы	—	2	—	2
	74 737	4 509	(16 673)	62 573

Колонка «Переклассификация и эффект от изменения в оценках» включает выбытие резерва по прочим кредитам и займам юридическим лицам в результате их реклассификации в категорию «кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» в сумме 18 500 млн. руб.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., подготовлена исходя из допущения о том, что Группа будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем. Руководство Группы не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить деятельность Группы. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Группа будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности (продолжение)

Дальнейшая возможность АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих с даты выпуска отчетности, определена:

- ▶ Планом финансового оздоровления (далее – «ПФО») АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО), утвержденным решением Правления Агентства от 29 августа 2017 г. (протокол № 105) и Советом директоров Банка России от 1 сентября 2017 г. (протокол № 22), являющимся приложением к Плану участия Агентства в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) (далее – «План участия»).
- ▶ Планом деятельности банковской группы АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) на 2018 год, утвержденным решением Совета Директоров Банка 27 декабря 2017 г. (протокол № 13).
- ▶ Стратегией развития единого института развития в жилищной сфере на период 2016-2020 годов, актуализированной в связи с присоединением АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» к АО «ДОМ.РФ» и утвержденной Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» 30 ноября 2017 г. (протокол № 1/19) (далее – «Стратегия»), которая учитывает интеграцию Банка и его дальнейшее развитие в составе единого института развития в жилищной сфере.

В ПФО предусмотрены следующие основные мероприятия, которые были осуществлены до даты выпуска настоящей отчетности:

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

Планом участия предусмотрено оказание финансовой помощи Банку со стороны Агентства после 1 сентября 2017 г. в размере 56,7 млрд рублей. По состоянию на дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности объем фактически оказанной финансовой помощи составляет 51,1 млрд рублей. С учетом частичной реализации Банком имущества третьим лицам, а также частичного погашения задолженности заемщиками объем невыкупленных Агентством прав требования, выкуп которых предусмотрен Планом участия, на 31 марта 2018 г. и на дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности составляет 2,7 млрд рублей.

По состоянию на 31 марта 2018 г. на балансе Банка имелись сделки по привлечению Банком денежных средств. Действующая редакция Плана участия и ПФО предусматривает в том числе необходимость досрочного расторжения вышеуказанных сделок в срок до 31 декабря 2017 г., которые до настоящего времени не расторгнуты из-за условий действующих соглашений с контрагентом.

По данным настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности собственные средства Группы на 31 марта 2018 г. имели отрицательное значение и составили 40 138 млн рублей. Банк нарушил значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 г. В течение первого полугодия 2018 года Банк также неоднократно допускал нарушение значений нормативов достаточности капитала. Поскольку у Банка отсутствует возможность стабилизации нормативов за счет собственных источников капитала, Банк обратился к АО «ДОМ.РФ» с предложением о предоставлении АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) финансовой помощи. Стратегией предусмотрено создание универсального ипотечно-строительного банка на базе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ». Деятельность Банка будет направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства. На дату подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной отчетности решение АО «ДОМ.РФ» о предоставлении финансовой помощи не было принято. Таким образом, имеется существенная неопределенность в связи с событиями и условиями, изложенными выше, которые могут вызвать

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение) **Непрерывность деятельности (продолжение)**

значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, но с учетом вышеизложенных факторов руководство Группы исходит из того, что по вопросу оказания финансовой помощи АО «ДОМ.РФ» будет принято положительное решение, и допущение о непрерывности деятельности при подготовке и представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., применяется Группой правомерно и последовательно.

Дополнительным источником капитала для Банка в случае нарушения Банком обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, является полное или частичное прекращение обязательств по субординированному кредиту, балансовая стоимость которого по состоянию на 31 марта 2018 г. составляет 26 257 млн рублей (основной долг) плюс накопленные проценты. В соответствии с условиями договора субординированного кредита, в случае снижения значения базового капитала ниже установленного уровня, а также в случае наступления иных событий, предусмотренных договором, обязательства по данному субординированному кредиту прекращаются в сумме, позволяющей восстановить значения норматива базового капитала до уровней, установленных договором.

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации на рынках жилья, ипотечного кредитования, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно существенное изменение будущих результатов деятельности Группы. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты Группы может отличаться от текущих ожиданий руководства.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

(в миллионах российских рублей)

3. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)</i>
Процентные доходы	
Кредиты и авансы клиентам	5 091
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	219
Денежные средства и их эквиваленты	37
Средства в кредитных организациях	27
Итого процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости в составе прибыли или убытка	5 374
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	1 063
Итого процентные доходы	6 437
Процентные расходы	
Средства физических лиц	(2 491)
Субординированные займы	(1 074)
Средства юридических лиц	(931)
Средства кредитных организаций	(340)
Прочие заемные средства	(88)
Облигации и векселя выпущенные	(53)
Итого процентные расходы	(4 977)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(222)
Чистые процентные доходы	1 238

4. Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)</i>
Вознаграждение сотрудников	(1 126)
Отчисления на социальное обеспечение	(343)
Аренда и содержание помещений	(219)
Износ и амортизация	(70)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(65)
Коммуникационные и информационные услуги	(54)
Расходы на рекламу и маркетинг	(25)
Профессиональные услуги	(19)
Расходы на благотворительность	(10)
Прочие	(165)
Итого операционные расходы	(2 096)

(в миллионах российских рублей)

5. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)
По расчетным операциям и переводам	161
По выданным гарантиям	148
По брокерским и аналогичным договорам	134
Дистанционное банковское обслуживание	40
По кассовым операциям	27
За осуществление функций валютного контроля	13
Эквайринг	13
Прочие комиссионные доходы	40
Итого комиссионные доходы	576
По переводам денежных средств	(55)
По брокерским и аналогичным договорам	(15)
Инкассация	(4)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3)
Проведение операций с валютными ценностями	(3)
Итого комиссионные расходы	(80)
Чистые комиссионные доходы	496

6. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)
Доходы за вычетом расходов по операциям с облигациями федерального займа	1 041
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими инвестиционными ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(53)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	988

(в миллионах российских рублей)

7. Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)
Выручка и прочие доходы, полученные от деятельности, связанной с исполнением обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	727
Выручка и прочие доходы, полученные от прочей небанковской деятельности	2 393
Выручка и прочие доходы, полученные от небанковской деятельности	3 120
Себестоимость продаж и прочие расходы по деятельности, связанной с исполнением обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	(10)
Себестоимость продаж и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(2 756)
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковской деятельности	(2 766)
Доходы за вычетом расходов по небанковской деятельности	354

8. Денежные средства и их эквиваленты

Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудировано), приведен ниже:

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Касса	3 129	2 784
Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах	7 645	9 162
Депозиты со сроком погашения до трех месяцев	4 002	—
Средства в клиринговых и брокерских организациях	407	1 378
Итого денежные средства и их эквиваленты	15 183	13 324
Резерв под обесценение	(13)	—
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под обесценение	15 170	13 324

Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах представляют собой корреспондентские счета, открытые в Банке России, а также счета ностро в российских и иностранных кредитных организациях.

Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	11	1	12
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	(5)	6	1
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 г.	6	7	13

(в миллионах российских рублей)

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев	5 990	9 503
Прочие средства в кредитных организациях	7 349	7 318
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	13 339	16 821
Резерв под обесценение	(8 665)	(8 403)
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	4 674	8 418

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию на 31 марта 2018 г. величина обязательных резервов на счетах в Банке России составила 2 030 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 1 985 млн рублей).

В составе средств в кредитных организациях на 31 марта 2018 г. отражены срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев и прочие средства в кредитных организациях в общей сумме 13 339 млн рублей, в отношении которых был создан резерв в размере 8 665 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев и прочие средства в кредитных организациях в общей сумме 13 024 млн рублей, в отношении которых был создан резерв в размере 8 403 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 г. средства в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 13 294 млн рублей (99,7%), размещенные в десяти банках (на 31 декабря 2017 г.: 16 794 млн рублей, 99,8%). По состоянию на 31 марта 2018 г. Группой был создан резерв под обесценение указанных активов в общей сумме 8 637 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 8 403 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 г. средства в кредитных организациях включали в себя гарантийные депозиты со сроком более трех месяцев в сумме 450 млн рублей, размещенные в российском банке (на 31 декабря 2017 г.: 3 940 млн рублей). По состоянию на 31 марта 2018 г. Группой был создан резерв под обесценение указанных активов в общей сумме 450 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 150 млн рублей).

Анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в кредитных организациях за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудировано), приведен ниже:

	Стадия 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	8 403	8 403
Создание резерва ожидаемых кредитных убытков	262	262
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 г.	8 665	8 665

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам

Ниже представлены кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 марта 2018 г. (непроаудировано):

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
Кредиты и авансы, учитываемые по амортизированной стоимости			
Кредиты юридическим лицам			
Коммерческое кредитование	154 952	(39 230)	115 722
Факторинг	1 171	(52)	1 119
Финансовая аренда	877	(39)	838
	157 000	(39 321)	117 679
Кредиты физическим лицам			
Ипотечные кредиты	25 059	(1 077)	23 982
Потребительские кредиты и прочее	17 561	(5 836)	11 725
Кредиты на покупку автомобиля	3 985	(1 576)	2 409
Кредитные карты	57	(27)	30
	46 662	(8 516)	38 146
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	203 662	(47 837)	155 825
Кредиты и авансы, учитываемые по справедливой стоимости			
Коммерческое кредитование	1 520	—	1 520
Итого кредиты и авансы клиентам	205 182	(47 837)	157 345

Ниже представлены кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
Кредиты и авансы, учитываемые по амортизированной стоимости			
Кредиты юридическим лицам			
Коммерческое кредитование	177 633	(54 755)	122 878
Факторинг	989	(57)	932
Финансовая аренда	424	(10)	414
	179 046	(54 822)	124 224
Кредиты физическим лицам			
Ипотечные кредиты	22 268	(1 408)	20 860
Потребительские кредиты и прочее	18 150	(5 086)	13 064
Кредиты на покупку автомобиля	4 528	(1 202)	3 326
Кредитные карты	57	(22)	35
	45 003	(7 718)	37 285
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	224 049	(62 540)	161 509

По состоянию на 31 марта 2018 г. концентрация кредитов юридическим лицам, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 48 345 млн рублей (30,5% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам) (на 31 декабря 2017 г.: сумма кредитов юридическим лицам, выданных десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков составила 50 325 млн рублей (28,2% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам). Группой был создан резерв под обесценение указанных кредитов в общей сумме 27 136 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 30 574 млн рублей).

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	1 791	509	37 016	39 316
Перевод между стадиями	(5)	(11)	16	–
Создание/(восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(74)	208	(151)	(17)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	22	22
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 г. (непроаудировано)	1 712	706	36 903	39 321
Ипотечные кредиты				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	600	84	365	1 049
Перевод между стадиями	3	(12)	9	–
Создание/(восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(21)	39	6	24
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	4	4
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 г. (непроаудировано)	582	111	384	1 077
Прочие кредиты физическим лицам				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	980	152	5 987	7 119
Перевод между стадиями	(39)	(68)	107	–
Создание/(восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(36)	91	62	117
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	203	203
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 г. (непроаудировано)	905	175	6 359	7 439

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовая аренда

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде юридическим лицам на 31 марта 2018 г. (непроаудировано) представлен ниже:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	351	776	124	1 251
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(150)	(201)	(23)	(374)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	201	575	101	877
Резерв под обесценение	(9)	(26)	(4)	(39)
Чистые инвестиции в финансовую аренду за вычетом резерва	192	549	97	838

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде юридическим лицам на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	207	413	–	620
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(87)	(109)	–	(196)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	120	304	–	424
Резерв под обесценение	(3)	(7)	–	(10)
Чистые инвестиции в финансовую аренду за вычетом резерва	117	297	–	414

Концентрация кредитов по отраслям экономики

	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	46 662	45 003
Торговля и услуги	41 504	48 920
Финансы и инвестиции	36 681	35 993
Строительство	19 705	17 309
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 660	15 061
Промышленность	14 311	21 136
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	11 720	18 077
Энергетика	6 839	7 092
Гостиницы и рестораны	3 571	3 725
Транспорт	2 682	3 383
Телекоммуникации	1 895	2 050
Добыча полезных ископаемых	1 649	2 197
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	975	1 178
Нефтегазовая и химическая отрасль	938	1 006
Государственные и муниципальные органы власти	635	856
Здравоохранение	373	431
Прочее	382	632
	205 182	224 049

(в миллионах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Еврооблигации Российской Федерации	5 637	—
Еврооблигации кредитных организаций	3 538	—
Корпоративные еврооблигации	3 315	—
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	12 490	—
Резерв под обесценение	(284)	—
Итого ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12 206	—
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Облигации федерального займа	6 045	30 406
Корпоративные еврооблигации	—	7 456
Еврооблигации кредитных организаций	376	6 186
Еврооблигации Российской Федерации	—	6 071
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	6 421	50 119
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения		
Облигации федерального займа	31 284	12 390
Корпоративные еврооблигации	13 516	10 386
Еврооблигации кредитных организаций	4 417	4 389
Облигации российских компаний	242	391
Облигационные займы стран ОЭСР	100	97
Региональные и муниципальные облигации	18	18
Акции	2	16
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения	49 579	27 687
Итого инвестиционные ценные бумаги	68 206	77 806

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 г. учитывались в категории «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

(в миллионах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудировано), приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	90	278	368
Перевод между стадиями	11	(11)	—
Восстановление резервов ожидаемых кредитных убытков	(52)	(32)	(84)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта	49	235	284

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	252	25	277
Перевод между стадиями	(34)	34	—
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	(74)	(3)	(77)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта	144	56	200

(в миллионах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблицах ниже приводится информация о рейтингах инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, по состоянию на 31 марта 2018 г. (непроаудировано) и на 31 декабря 2017 г.:

	Облигации федераль- ного займа	Облигации российских компаний	Облигаци- онные займы стран ОЭСР	Евро- облигации кредитных организаций	Корпоратив- ные евро- облигации	Евро- облигации, выпущенные Российской Федерацией	Региональ- ные и муниципаль- ные облигации	Акции и прочие вложения	Итого
Standard & Poor's, Moody's, Fitch									
BBB-, Baa3, BBB-	—	—	—	—	10 874	—	—	—	10 874
BB+, Ba1, BB+	37 329	—	—	4 793	2 642	—	11	2	44 777
BB, Ba2, BB	—	—	—	—	—	—	7	—	7
BB-, Ba3, BB-	—	242	—	—	—	—	—	—	242
B-, B3, B-	—	—	100	—	—	—	—	—	100
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	37 329	242	100	4 793	13 516	—	18	2	56 000
	Облигации федераль- ного займа	Облигации российских компаний	Облигаци- онные займы стран ОЭСР	Евро- облигации кредитных организаций	Корпоратив- ные евро- облигации	Евро- облигации, выпущенные Российской Федерацией	Региональ- ные и муниципаль- ные облигации	Акции и прочие вложения	Итого
Standard & Poor's, Moody's, Fitch									
BBB, Baa2, BBB	—	—	—	—	2 625	—	—	—	2 625
BB+, Ba1, BB+	42 796	—	—	9 498	15 217	6 071	11	—	73 593
BB, Ba2, BB	—	—	—	—	—	—	7	—	7
BB-, Ba3, BB-	—	391	—	1 018	—	—	—	—	1 409
B, B2, B	—	—	—	59	—	—	—	—	59
B-, B3, B-	—	—	10	—	—	—	—	—	10
CCC, Caa2, CCC	—	—	87	—	—	—	—	—	87
Без рейтинга	—	—	—	—	—	—	—	16	16
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	42 796	391	97	10 575	17 842	6 071	18	16	77 806

(в миллионах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится информация о рейтингах инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2018 г. (непроаудировано):

	<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>Еврооблигации кредитных организаций</i>	<i>Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Итого</i>
Standard & Poor's, Moody's, Fitch					
BBB+, Baa1, BBB+	–	59	–	(41)	18
BB+, Ba1, BB+	3 315	–	–	(8)	3 307
BB, Ba2, BB	–	3 479	5 637	(235)	8 881
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 315	3 538	5 637	(284)	12 206

(в миллионах российских рублей)

12. Недвижимость для продажи

Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи, представлена договорами долевого участия, приобретенными в рамках финансирования строительства жилых объектов ГК «СУ-155». За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. в составе чистых доходов по операциям с недвижимостью для продажи Группа признала прибыль от выбытия недвижимости в сумме 238 млн рублей.

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи	9 675	9 642
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания	701	702
Итого недвижимость для продажи	10 376	10 344

13. Инвестиции в ассоциированные компании

В составе инвестиций в ассоциированные компании отражены инвестиции ОАО «ЩЛЗ» в ЗАО «Щербинка ОТИС Лифт».

	Доля участия/ голосов	Страна регистрации и осуществления деятельности	Характер деятельности	Балансовая стоимость	
				31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
ЗАО «Щербинка ОТИС Лифт»	45%	Россия	Производство лебедок для лифтов	122	121
Итого инвестиции в ассоциированные компании				122	121

14. Налогообложение

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(142)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(263)
Итого расход по налогу на прибыль	(405)

Группа производит 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 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации), в 2018 и 2017 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

(в миллионах российских рублей)

15. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	3 911	3 086
Дебиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	796	1 634
Договорные активы	557	—
Требования по банковским операциям	171	698
Госпошлины	97	57
Прочая дебиторская задолженность	68	343
Штрафы и пени начисленные	65	98
Дебиторская задолженность по выданным поручительствам	3	4
Средства с ограниченным правом использования	2	6
Прочее	89	37
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	5 759	5 963
Резерв под обесценение	(927)	(437)
Итого прочие финансовые активы	4 832	5 526
Прочие нефинансовые активы		
Авансы в рамках проекта IQ квартал	4 528	800
Авансы в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	3 788	5 085
Запасы	1 496	1 892
Объекты, полученные в результате взыскания залога	1 461	1 430
НДС	823	461
Прочие авансы выданные	439	785
Авансы поставщикам лизингового оборудования	352	843
Прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	43	42
Прочее	1	4
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	12 931	11 342
Резерв под обесценение	(1 774)	(1 259)
Итого прочие нефинансовые активы	11 157	10 083
Итого прочие активы	15 989	15 609

Прочие требования по банковским операциям представлены в основном требованиями к крупным российским банкам по банкнотным сделкам, а также расчетами с международными платежными системами.

Авансы в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» представлены денежными средствами, которые были перечислены подрядчикам в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155».

Запасы и объекты, полученные в результате взыскания залога, классифицируются в категорию «Запасы» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и оцениваются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Объекты, полученные в результате взыскания залога, не включают объекты жилой недвижимости, полученной в результате обращения взыскания, которые отражены в составе Недвижимости для продажи (Примечание 12).

(в миллионах российских рублей)

15. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

	1 января 2018 года	(Восстанов- ление)/ создание	Списание	Восстанов- ление ранее списанных резервов	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)
Прочая дебиторская задолженность	600	(6)	(24)	195	765
Прочие авансы выданные	1 259	515	—	—	1 774
Прочее	151	11	—	—	162
Итого резервы под обесценение прочих активов	2 010	520	(24)	195	2 701

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Сделки прямого «репо» с кредитными организациями	6 056	33 373
Срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	5 243	3 355
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков- резидентов	180	287
Прочие счета финансовых учреждений	5	—
Итого средства финансовых учреждений	11 484	37 015

По состоянию на 31 марта 2018 г. сделки прямого «репо» с кредитными организациями обеспечены инвестиционными ценными бумагами в сумме 6 421 млн рублей (31 декабря 2017 г.: 35 975 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 г. средства кредитных организаций включали в себя средства в сумме 11 416 млн рублей (99,4%), привлеченные от десяти банков (на 31 декабря 2017 г.: 36 979 млн рублей, 99,9%).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты	18 886	5 474
Текущие и расчетные счета	4 453	794
Итого средства государственных и общественных организаций	23 339	6 268
Срочные депозиты	49 056	47 143
Текущие и расчетные счета	12 162	10 407
Итого средства негосударственных юридических лиц	61 218	57 550
Срочные депозиты	146 661	146 714
Текущие счета и счета до востребования	2 372	4 962
Итого средства физических лиц	149 033	151 676
Итого средства клиентов	233 590	215 494

(в миллионах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 г. срочные депозиты негосударственных юридических лиц включают средства, привлеченные от иностранной организации по договору прямого репо в размере 10 595 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 11 343 млн рублей). В обеспечение по привлеченному финансированию переданы еврооблигации, стоимость которых на 31 марта 2018 г. составила 12 206 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 14 144 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 г. средства клиентов в размере 47 426 млн рублей (20,3%) представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2017 г.: 25 527 млн рублей, 11,8%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 146 661 млн рублей (2017 год: 146 714 млн рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Средства клиентов по отраслям экономики

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	149 033	151 676
Финансы и инвестиции	44 281	22 609
Торговля и услуги	12 150	14 356
Страхование	12 421	5 036
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 519	4 869
Строительство	4 077	6 978
Промышленность	1 915	2 856
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 141	978
Транспорт	931	1 079
Нефтегазовая и химическая отрасли	683	297
Гостиницы и рестораны	534	335
Энергетика	513	2 293
Здравоохранение	475	479
Общественные организации	196	173
Добыча полезных ископаемых	377	502
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	45	294
Издательство и полиграфическая деятельность	45	73
Связь и телекоммуникации	39	71
Образование	36	34
Государственные и муниципальные органы власти	1	—
Прочие отрасли	178	506
	233 590	215 494

18. Облигации и векселя выпущенные

Облигации и векселя выпущенные включают в себя следующие позиции:

31 марта 2018 г. (непроаудировано)				
Обязательство / тип ставки	Срок погашения	Номинал	Балансовая стоимость	Ставка купона, %
Ставка: фиксированная до оферты				
Биржевые корпоративные облигации	2019-2029 годы	268	249	7,8
		268	249	
Собственные векселя				
Дисконтные векселя	2018-2019 годы	24	23	—
Процентные векселя	2018-2021 годы	559	588	0,7-10,0
		583	611	
Итого облигации и векселя выпущенные		851	860	

(в миллионах российских рублей)

18. Облигации и векселя выпущенные (продолжение)

31 декабря 2017 г.				
Обязательство / Тип ставки	Срок погашения	Номинал	Балансовая стоимость	Ставка купона, %
Ставка: фиксированная до оферты				
Биржевые корпоративные облигации	2019-2029 года	4 538	4 715	7,8-10,5
		4 538	4 715	
Собственные векселя				
Дисконтные векселя	2018-2019 годы	36	36	—
Процентные векселя	2018-2021 годы	860	883	0,7-10,0
		896	919	
Итого облигации и векселя выпущенные		5 434	5 634	

19. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

			Балансовая стоимость	
Обязательство / Тип ставки	Срок погашения	Ставка по договору, %	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Ставка: фиксированная до погашения				
Займы ГК АСВ	8 декабря 2018 г.	6,0%	380	373
Займы ГК АСВ	24 сентября 2021 г.	6,0%	391	385
Займы ГК АСВ	24 сентября 2025 г.	0,5%	2 731	2 650
Итого прочие заемные средства			3 502	3 408

20. Субординированные займы

Ниже представлена информация о субординированных займах:

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Субординированные займы	33 488	32 423
Итого субординированные займы	33 488	32 423

В декабре 2015 года Банк привлек от кредитной организации субординированный заем в размере 26,3 млрд рублей с процентной ставкой 15% годовых и сроком погашения в декабре 2025 года. Проценты за первые три года выплачиваются в конце срока, начиная с четвертого года проценты выплачиваются ежеквартально.

В июне 2016 года Банк привлек субординированный заем от Агентства в размере 6 800 млн рублей с процентной ставкой 0,5% годовых и сроком погашения в июне 2021 года. В ноябре 2017 года, в рамках реализации мероприятий, предусмотренных ПФО (Примечание 2, раздел «Непрерывность деятельности»), заем был пролонгирован на пять лет. Номинальная процентная ставка остается неизменной (0,5%) до 24 июня 2021 г., включительно. В период с 25 июня 2021 г. до окончания срока действия договора займа процентная ставка составит: ключевая ставка Банка России на 24 июня 2021 г. плюс 0,01%.

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы по банковской деятельности на 31 марта 2018 г. (непроаудировано) включают в себя следующие позиции:

	Обязательства, до вычета резерва	Резерв	Обязательства, за вычетом резерва
Неиспользованные кредитные линии	63 064	(1 043)	62 021
Гарантии исполнения обязательств	28 344	(1 752)	26 592
Финансовые гарантии	2 600	(1 695)	905
Аккредитивы	1 415	(5)	1 410
Итого договорные и условные обязательства по банковской деятельности	95 423	(4 495)	90 928

Договорные и условные обязательства Группы по банковской деятельности на 31 декабря 2017 г. включают в себя следующие позиции:

	Обязательства, до вычета резерва	Резерв	Обязательства, за вычетом резерва
Неиспользованные кредитные линии	69 650	—	69 650
Гарантии исполнения обязательств	33 359	(1 674)	31 685
Финансовые гарантии	6 100	(1 684)	4 416
Аккредитивы	1 439	—	1 439
Итого договорные и условные обязательства по банковской деятельности	110 548	(3 358)	107 190

Анализ изменений ОКУ по договорным и условным обязательствам по банковской деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудировано), приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	814	52	43	909
Перевод между стадиями	(2)	2	—	—
Создание/ (восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(52)	90	96	134
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 г.	760	144	139	1 043
Гарантии исполнения обязательств				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 года	1 072	385	466	1 923
Создание/(восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(70)	(44)	(57)	(171)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 г.	1 002	341	409	1 752
Финансовые гарантии				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	—	844	1 600	2 444
Создание/(восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	—	(749)	—	(749)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 г.	—	95	1 600	1 695
Аккредитивы				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	2	—	—	2
Создание/(восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	3	—	—	3
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 г.	5	—	—	5

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Прочие договорные и оценочные обязательства Группы на 31 марта 2018 г. включают в себя следующие позиции:

	1 января 2018 г.	(Восстанов- ление)/ создание	Списания и использо- вание	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)
Обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	20 987	5	(2 823)	18 169
Резервы под неустановленные налоговые обязательства	1 238	58	—	1 296
Резервы на предстоящие расходы от вынужденного расторжения соглашений	805	(153)	—	652
Обязательства по судебным искам	22	—	—	22
Итого прочие оценочные обязательства	23 052	(90)	(2 823)	20 139

Оценочные обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»

9 декабря 2015 г. Правительственная комиссия по экономическому развитию и интеграции одобрила предложенную Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ концепцию завершения строительства объектов ГК «СУ-155» и участие Банка в этом проекте (Протокол заседания Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции от 9 декабря 2015 г. № 19).

Оценочные обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» обусловлены участием АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) и его дочерних организаций в проекте завершения строительства объектов ГК «СУ-155» и представляют собой затраты на завершение указанного строительства.

Сумма использованного резерва под обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» в размере 2 823 млн рублей представлена денежными средствами, израсходованными на выполнение работ по завершению строительства объектов ГК «СУ-155».

При оценке уровня резерва по обязательствам по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» Группа использует всю имеющуюся информацию по юридическим и конструктивным обязательствам в отношении строительства объектов ГК «СУ-155» на основе договорных соглашений и соответствующего местного законодательства. Оценочные обязательства пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки с учетом принятых до отчетной даты работ по завершению строительства объектов ГК «СУ-155».

Резервы на предстоящие расходы от вынужденного расторжения соглашений

Группой предусмотрено досрочное расторжение сделок по привлечению средств под залог ценных бумаг до конца 2017 года.

По состоянию на 31 марта 2018 г. указанные сделки не расторгнуты, в связи с чем, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», Группой признано обязательство по уплате штрафа за расторжение всех сделок (без исключения). Сумма обязательства представляет собой оценку потенциальных убытков Группы в случае расторжения данных сделок и по состоянию на 31 марта 2018 г. составляет 652 млн рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 805 млн рублей). По мнению Группы, данная оценка представляет собой надежную оценку возможных потерь.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

В 2017 и 2018 годах Банк выплачивал в пользу иностранных лиц доходы, подлежащие обложению налогом у источника в России. В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Указанная концепция была введена в российское налоговое законодательство с 1 января 2015 г. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России или освобождение от обложения налогом у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. В 2018 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок, корректируя их на рыночные цены при необходимости.

На 31 марта 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группа признала резерв по неустановленным налоговым обязательствам в сумме 1 296 млн рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 1 238 млн рублей). Как ожидается на 31 марта 2018 г., резерв по неустановленным налоговым обязательствам будет восстановлен или использован в течение срока исковой давности для соответствующего обязательства.

На 31 марта 2018 г. руководство Группы считает, что, за исключением вышеуказанного, интерпретация руководством применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

(в миллионах российских рублей)

22. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 030	1 164
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	816	38
Кредиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	520	1 177
Прочая кредиторская задолженность	518	92
Авансы по банковским услугам	339	62
Незавершенные расчеты с платежными системами	125	227
Прочее	63	118
Итого прочие финансовые обязательства	3 411	2 878
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	6 245	3 686
Социальные взносы	306	170
Кредиторская задолженность по налогам отличным от налога на прибыль	199	340
Прочее	126	224
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 876	4 420
Итого прочие обязательства	10 287	7 298

23. Капитал

Акционерный капитал Банка состоял из:

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Количество акций, млн шт.		
обыкновенные акции	15 993 941 314 214	15 993 941 314 214
привилегированные акции	—	—
Уставный капитал, в т.ч.	58 041	58 041
обыкновенные акции	58 041	58 041
привилегированные акции	—	—
Эмиссионный доход	27 889	27 889
Акционерный капитал	85 930	85 930

Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 1/275 562 630 рубля за акцию, общая номинальная стоимость составляет 58 041 млн рублей (31 декабря 2017 г.: 58 041 млн рублей). Номинал стоимости каждой привилегированной акции составляет 0,01 рубля за каждую привилегированную акцию.

Банк функционирует как полноценное кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, ПФО. Согласно ПФО Банк не планирует выплачивать дивиденды.

(в миллионах российских рублей)

23. Капитал (продолжение)

Сведения об изменениях размера уставного капитала Банка, произошедших в 2017 году:

- ▶ В марте 2017 года размещен дополнительный выпуск именных неконвертируемых привилегированных бездокументарных акций в объеме 1 116 млн рублей в количестве 111,6 млрд штук на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером Банка – Агентством.
- ▶ Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. Дата фактического размещения 30 марта 2017 г. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 28 февраля 2017 г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 17 апреля 2017 г.
- ▶ В мае 2017 года размещен дополнительный выпуск именных неконвертируемых привилегированных бездокументарных акций в объеме 14 223 млн рублей в количестве 1 422,3 млрд. штук на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером Банка – Агентством. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. Дата фактического размещения 31 мая 2017 г. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 29 мая 2017 г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 30 июня 2017 г.
- ▶ В сентябре 2017 года осуществлен дополнительный выпуск обыкновенных акций на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером Банка – Агентством. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 1 / 275 562 630 рубля за акцию. Общая стоимость размещения составила 15 063 млн рублей. Дата фактического размещения 15 сентября 2017 г. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 13 сентября 2017 г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 27 сентября 2017 г.
- ▶ В октябре 2017 года единственным акционером АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» было принято решение о размещении акций путем конвертации находящихся в обращении привилегированных именных бездокументарных акций в количестве 3 964 402 млн штук номинальной стоимостью одной акции 0,01 рубля общей номинальной стоимостью 39 644 млн рублей в обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 10 924 410 414 972 млн штук номинальной стоимостью одной акции 1/ 275 562 630 рубля, общей номинальной стоимостью 39 644 млн рублей с одновременным погашением указанных привилегированных именных бездокументарных акций. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска – 18 декабря 2017 г.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

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

(в миллионах российских рублей)

23. Капитал (продолжение)

Управление капиталом (продолжение)

Отношение собственных средств Банка к сумме принятого на себя риска, представлено в следующей таблице. Расчеты представлены в соответствии с требованиями Банка России и Базельского соглашения (Базель III):

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Уставный капитал	58 041	58 041
Эмиссионный доход	24 233	24 233
Резервный фонд	832	832
Накопленный дефицит	(53 578)	(49 956)
Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	29 528	33 150
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(27 958)	(25 956)
Базовый капитал	1 569	7 194
Основной капитал	1 569	7 194
Активы, взвешенные с учетом риска	244 547	271 418
Норматив достаточности базового (Н1.1) / основного капитала (Н1.2)	0,6%	2,7%
Источники дополнительного капитала	8 575	8 857
Собственные средства (капитал)	10 144	14 001
Активы, взвешенные с учетом риска	245 292	271 579
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	4,1%	5,2%

Влияние выполнения мероприятий по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» на значения обязательных нормативов Банка России АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)

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

По состоянию на 31 марта 2018 г. не исполнены предусмотренные Планом мероприятий обязательства по передаче Банком в уставный капитал ООО «РК Инвест» ОФЗ, полученных в качестве вклада в уставный капитал Банка для завершения строительства объектов ГК «СУ-155», номинальной стоимостью 7 225 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 9 258 млн рублей). Данные средства включены в состав капитала Банка для целей расчета достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Помимо того, по состоянию на 31 марта 2018 г. при условии своевременной передачи ООО «РК Инвест» облигаций федерального займа, полученных в рамках докапитализации Банка, доход от указанных ОФЗ, в том числе накопленный купонный доход, доход от переоценки и реализации, составил бы 6 378 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 6 116 млн рублей). Данные доходы получены Банком в связи с несвоевременным и неполным исполнением предусмотренных Планом мероприятий обязательств по перечислению средств в уставный капитал ООО «РК Инвест» и также включены в состав капитала Банка для целей расчета достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

(в миллионах российских рублей)

23. Капитал (продолжение)

Управление капиталом (продолжение)

Влияние указанных корректировок на капитал представлено в таблице ниже.

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Уставный капитал	58 041	58 041
Эмиссионный доход	24 233	24 233
Резервный фонд	832	832
Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	83 106	83 106
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(96 964)	(92 004)
Базовый капитал	(13 858)	(8 898)
Основной капитал	(13 858)	(8 898)
Активы, взвешенные с учетом риска	238 169	265 302
Норматив достаточности базового (Н1.1)/ основного капитала (Н1.2)	(5,8)%	(3,4)%
Собственные средства (капитал)	(13 858)	(8 898)
Активы, взвешенные с учетом риска	238 914	265 463
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	(5,8)%	(3,4)%

При отрицательном капитале значение нормативов, зависящих от значения капитала не рассчитывается.

Влияние указанных корректировок на нормативы Банка по состоянию на 31 марта 2018 г. представлено в таблице ниже:

	Значение с учетом корректировок	Требуемое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	(5,8)%	min 4,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	(5,8)%	min 6,0%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	(5,8)%	min 8,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	(39)%	max 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	(712)%	max 800%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	(20)%	max 20%

24. Оценка справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в миллионах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3 (непроаудировано)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 899	101	—	56 000	56 000	—
- в том числе заложенные по договорам «репо»	6 421	—	—	6 421	6 421	—
Кредиты клиентам, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	1 520	1 520	1 520	—
Офисная недвижимость и земля	—	—	2 040	2 040	2 009	31
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	3 129	12 041	—	15 170	15 170	—
Средства в кредитных организациях	—	337	4 337	4 674	4 674	—
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12 683	—	—	12 683	12 206	477
- в том числе заложенные по договорам «репо»	12 683	—	—	12 683	12 206	477
Недвижимость для продажи	—	—	10 602	10 602	10 376	226
Кредиты клиентам	—	—	164 523	164 523	155 825	8 698
Прочие финансовые активы	—	—	4 832	4 832	4 832	—
Итого финансовые активы и офисная недвижимость на 31 марта 2018 г.	71 711	12 479	187 854	272 044	262 612	9 432
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	2	—	2	2	—
Средства кредитных организаций	—	—	11 484	11 484	11 484	—
Средства клиентов	—	—	234 144	234 144	233 590	(554)
Облигации и векселя выпущенные	—	—	881	881	860	(21)
Прочие заемные средства	—	4 476	—	4 476	3 502	(974)
Субординированные займы	—	39 251	—	39 251	33 488	(5 763)
Прочие финансовые обязательства	—	—	3 411	3 411	3 411	—
Итого финансовые обязательства на 31 марта 2018 г.	—	43 729	249 920	293 649	286 337	(7 312)

(в миллионах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	1	–	1	1	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	69 114	8 692	–	77 806	77 806	–
- в том числе заложенные по договорам «репо»	46 077	4 042	–	50 119	50 119	–
Офисная недвижимость и земля	–	–	2 053	2 053	2 036	17
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	2 784	10 540	–	13 324	13 324	–
Средства в кредитных организациях	–	338	8 080	8 418	8 418	–
Недвижимость для продажи	–	–	10 584	10 584	10 344	240
Кредиты клиентам	–	–	172 663	172 663	161 509	11 154
Прочие финансовые активы	–	–	5 526	5 526	5 526	–
Итого финансовые активы и офисная недвижимость на 31 декабря 2017 г.	71 898	19 571	198 906	290 375	278 964	11 411
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	–	–	37 015	37 015	37 015	–
Средства клиентов	–	–	216 344	216 344	215 494	(850)
Облигации и векселя выпущенные	–	–	5 670	5 670	5 634	(36)
Прочие заемные средства	–	4 351	–	4 351	3 408	(943)
Субординированные займы	–	37 919	–	37 919	32 423	(5 496)
Прочие финансовые обязательства	–	–	2 878	2 881	2 878	–
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2017 г.	–	42 270	261 907	304 180	296 852	(7 325)

В течение 3 месяцев 2018 года переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии не происходило.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в миллионах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Недвижимость для продажи, офисная недвижимость и земля

Для оценки справедливой стоимости недвижимости для продажи, офисной недвижимости и земли привлекается независимый оценщик, имеющий соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов с аналогичным расположением. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется на основании рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости и доходного подхода (либо взвешенного результата по примененным подходам). Необходимость применения того или иного подхода при расчете стоимости объектов недвижимости определяется с учетом специфики и характеристик объектов недвижимости.

25. 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:

- ▶ Банковская деятельность – создание универсального ипотечно-строительного банка на базе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО); операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.; операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.; операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.
- ▶ Строительство и девелопмент – жилищное строительство.
- ▶ Производство лифтов – производство лифтов для жилищного и офисного строительства.

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

(в миллионах российских рублей)

25. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудировано):

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Строитель- ство и девелопмент</i>	<i>Производство лифтов</i>	<i>Исключение межсегмент- ных операций</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6 416	–	75	(54)	6 437
Процентные расходы	(4 973)	–	(58)	54	(4 977)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(222)	–	–	–	(222)
Чистые процентные доходы	1 221	–	17	–	1 238
Создание резервов под обесценение долговых финансовых активов	(186)	(40)	–	–	(226)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение долговых финансовых активов	1 035	(40)	17	–	1 012
Коммиссионные доходы	576	–	–	–	576
Коммиссионные расходы	(80)	–	–	–	(80)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	988	–	–	–	988
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов	(66)	–	–	–	(66)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(4)	–	–	–	(4)
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23	–	–	–	23
Доходы за вычетом расходов по операциям с недвижимостью для продажи	232	–	–	–	232
Восстановление/(создание) резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства	936	(550)	(33)	–	353
Доля в прибыли ассоциированных компаний	–	–	1	–	1
Прочие доходы	33	–	–	–	33
Непроцентные доходы	2 638	(550)	(32)	–	2 056
Выручка и прочие доходы, полученные от небанковской деятельности	–	802	2 318	–	3 120
Себестоимость продаж и прочие расходы по банковской деятельности	–	(478)	(2 288)	–	(2 766)
Доходы за вычетом расходов по небанковской деятельности	–	324	30	–	354
Операционные расходы	(2 095)	(1)	–	–	(2 096)
Прочие расходы	(32)	–	–	–	(32)
Прибыль до налогообложения	1 546	(267)	15	–	1 294
Расход по налогу на прибыль	(334)	(3)	(68)	–	(405)
Чистая прибыль за период	1 212	(270)	(53)	–	889

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 марта 2018 г. (непроаудировано) и на 31 декабря 2017 г. соответственно:

<i>Активы сегмента</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Строитель- ство и девелопмент</i>	<i>Производство лифтов</i>	<i>Исключение межсегмент- ных операций</i>	<i>Итого</i>
31 марта 2018 г. (непроаудировано)	265 922	10 023	7 753	(5 985)	277 713
31 декабря 2017 г.	281 098	9 499	7 332	(4 945)	292 984
<i>Обязательства сегмента</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Строитель- ство и девелопмент</i>	<i>Производство лифтов</i>	<i>Исключение межсегмент- ных операций</i>	<i>Итого</i>
31 марта 2018 г. (непроаудировано)	292 072	25 865	5 899	(5 985)	317 851
31 декабря 2017 г.	303 520	23 822	5 293	(4 945)	327 690

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует или оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «компаниями, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение депозитов, расчетно-кассовые операции, предоставление поручительств, операции с ценными бумагами.

	31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)	31 декабря 2017 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	11 913	9 874
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 030	1 985
Инвестиционные ценные бумаги	61 942	73 823
Кредиты клиентам	9 405	12 382
Прочие активы	343	624
Итого активы	85 633	98 688
Обязательства		
Средства кредитных организаций	10 057	33 373
Средства клиентов	30 367	8 095
Прочие заемные средства	3 502	3 408
Субординированные займы	33 488	32 423
Резервы по договорным и условным обязательствам	19 209	21 869
Прочие обязательства	4 892	979
Итого обязательства	101 515	100 147
Договорные и условные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	5 836	6 165
Гарантии исполнения обязательств	8 091	8 237
Финансовые гарантии	1 000	4 500
Итого договорные и условные обязательства	14 927	18 902
		За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудиро- вано)
Процентные доходы		1 380
Процентные расходы		(1 634)
Восстановление/(создание) резервов под обесценение долговых финансовых активов		193
Комиссионные доходы		52
Восстановление/(создание) резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства		844
Выручка и прочие доходы, полученные от небанковской деятельности		802

По состоянию на 31 марта 2018 г. средства клиентов включали средства, привлеченные от акционера на стандартных условиях, в размере 21 288 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 1 193 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 г. прочие обязательства включали в себя авансы, полученные от акционера в размере 4 528 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 800 млн рублей).

Общий размер вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы за три месяца 2018 года, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составил 67 млн рублей (в том числе отчисления на социальное обеспечение в размере 9 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. к ключевым руководящим сотрудникам Группы относятся члены Правления Банка, члены Совета директоров и генеральные директора дочерних компаний.

(в миллионах российских рублей)

27. События после отчетной даты

16 апреля 2018 г. Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 58 041 038 852 рубля 81 копейка, размещаемых путем конвертации. Выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер: 10302312В. В составе выпуска размещаются 8 (восемь) акций номинальной стоимостью 7 255 129 856,60125 рублей каждая путем конвертации находящихся в обращении обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 15 993 941 314 213 858 888 штук номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля с индивидуальными регистрационными номерами 10202312В, 102022312В009D, общей номинальной стоимостью 58 041 038 852 рубля 81 копейка.

В апреле Совет директоров Банка принял решение обратиться к единственному акционеру с предложением о внесении безвозмездного вклада в имущество Банка в сумме 22 849 млн рублей (Протокол № 23 от 9 апреля 2018 г.).

16 апреля 2018 г., а также 31 мая 2018 г. Банк опубликовал сообщения о выявлении ошибок в ранее раскрытой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

Советом директоров Банка 20 апреля 2018 г. согласованы следующие кандидатуры на должность членов Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО): Гришанов Кирилл Николаевич, Захарин Кирилл Михайлович; Овсепян Давид Самвелович.

26 апреля 2018 г. решением единственного акционера Банка определен количественный состав Совета директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) в составе 5 (пяти) членов. В Совет директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) избраны следующие лица: Плутник Александр Альбертович, Кузовлев Михаил Валерьевич, Кузнецов Артем Владиславович, Федорко Артем Николаевич, Шлепов Виктор Игоревич

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

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

Начиная с 1 января 2018 года, Банк неоднократно нарушал значения нормативов достаточности капитала, в связи с чем 08 июня 2018 года в Банк России было направлено уведомление о факте снижения данных нормативов и намерении частично прекратить обязательства по субординированному займу, полученному от российской кредитной организации (Примечание 2).

28 июня 2018 года Совет директоров Банка на основании решения единственного акционера, принятого в соответствии с позицией, определенной Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» на основании директив Правительства Российской Федерации № 4618п-П13 от 25 июня 2018 года, принял решение о внесении вклада в уставный капитал ООО «РК Инвест» в соответствии с утвержденным Планом мероприятий для реализации комплекса мер по организации завершения строительства объектов группы компаний «СУ-155» в размере, равном справедливой стоимости облигаций федерального займа, внесенных Агентством в уставный капитал Банка в 2016-2017 гг. на цели организации завершения строительства объектов группы компаний «СУ-155» (далее – целевые средства «СУ-155»), увеличенной на сумму доходов, полученных Банком по целевым средствам «СУ-155», исходя из необходимости направления указанных средств на строительство объектов группы компаний «СУ-155», и уменьшенной на сумму взносов Банка в уставный капитал ООО «РК Инвест», перечисленных в 2016-2018 гг. на цели организации завершения строительства объектов группы компаний «СУ-155».