

(в миллионах российских рублей)

1. Введение

Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 1993 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 1 июня 2018 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, утвержденную 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 пп. 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 30 июня 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 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 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

Организация	Доля владения, %	
	30 июня 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 30 июня 2018 г. численность работников Группы составляла 4 896 человека (31 декабря 2017 г.: 6 678 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 требуется 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. (непроаудированные):

	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
Накопленный дефицит	(125 897)	—	(945)	(4 443)	(131 285)
Неконтрольные доли участия	999	—	—	(66)	933
Влияние применения МСФО 9 на 1 января 2018 г. 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 (непроаудированные):

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Перекласси- фикация и эффект от изменения в оценках	Переоценка ОКУ	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	12	12
Средства в кредитных организациях	8 403	—	—	8 403
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	1 408	(393)	34	1 049
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	54 822	(16 194)	688	39 316
Прочие кредиты физическим лицам	6 309	(86)	896	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	154	—	75	229
Финансовые гарантии	1 683	—	761	2 444
Гарантии исполнения обязательств	1 675	—	248	1 923
Неиспользованные кредитные линии	—	—	909	909
Аккредитивы	—	—	2	2
	74 815	(16 673)	4 509	62 651

Колонка «Переклассификация и эффект от изменения в оценках» включает выбытие резерва по кредитам и займам 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 рублей.

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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», 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 30 июня 2018 г. составляет 2,7 млрд рублей.

По состоянию на 30 июня 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. Сделки расторгнуты в августе 2018 г. (Примечание 27).

По данным настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности собственные средства Группы на 30 июня 2018 г. имели отрицательное значение и составили 40 791 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 значительные сомнения в способности

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности (продолжение)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 займу амортизированной стоимостью 30 066 млн рублей, включая 26 257 млн рублей основного долга. 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. Начиная с 1 января 2018 г., Банк неоднократно нарушал значения нормативов достаточности капитала, в связи с чем, 8 июня 2018 г. в ЦБ РФ было направлено уведомление о факте снижения данных нормативов и частичном прекращении обязательства по субординированному займу.

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 продолжаются 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:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	10 000	4 955
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	342	123
Денежные средства и их эквиваленты	53	16
Средства в кредитных организациях	33	6
Итого процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости в составе прибыли или убытка	10 428	5 100
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	1 868	805
Кредиты клиентам, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	101	55
Итого процентные доходы	12 397	5 960
Процентные расходы		
Средства физических лиц	(4 645)	(2 154)
Субординированные займы	(2 195)	(1 121)
Средства юридических лиц	(1 921)	(990)
Средства кредитных организаций	(593)	(250)
Прочие заемные средства	(237)	(152)
Облигации и векселя выпущенные	(66)	(13)
Итого процентные расходы	(9 657)	(4 680)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(446)	(224)
Итого процентные расходы, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(10 103)	(4 904)
Чистые процентные доходы	2 294	1 056

4. Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)
Вознаграждение сотрудников	2 023	897
Отчисления на социальное обеспечение	563	220
Аренда и содержание помещений	459	240
Налоги, отличные от налога на прибыль	141	76
Износ и амортизация	139	69
Коммуникационные и информационные услуги	131	77
Профессиональные услуги	82	63
Расходы на рекламу и маркетинг	51	26
Расходы на благотворительность	12	2
Прочие	261	96
Итого операционные расходы	3 862	1 766

(в миллионах российских рублей)

5. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)
По расчетным операциям и переводам	311	150
По выданным гарантиям	295	147
По брокерским и аналогичным договорам	270	136
Дистанционное банковское обслуживание	81	41
По кассовым операциям	46	19
За осуществление функций валютного контроля	27	14
Эквайринг	26	13
Прочие комиссионные доходы	61	21
Итого комиссионные доходы	1 117	541
По переводам денежных средств	(119)	(64)
По брокерским и аналогичным договорам	(43)	(28)
Инкассация	(14)	(10)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(7)	(4)
Проведение операций с валютными ценностями	(4)	(1)
Прочие комиссионные расходы	(1)	(1)
Итого комиссионные расходы	(188)	(108)
Чистые комиссионные доходы	929	433

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)
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	(73)	(20)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	968	(20)

(в миллионах российских рублей)

7. Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)</i>
Выручка и прочие доходы, полученные от деятельности, связанной с исполнением обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	762	35
Выручка и прочие доходы, полученные от прочей небанковской деятельности	4 988	2 595
Выручка и прочие доходы, полученные от небанковской деятельности	5 750	2 630
Себестоимость продаж и прочие расходы по деятельности, связанной с исполнением обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	(153)	(143)
Себестоимость продаж и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(5 343)	(2 570)
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковской деятельности	(5 496)	(2 713)
Доходы за вычетом расходов по небанковской деятельности	254	(83)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2018 г. (непроаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Касса	1 978	2 784
Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах	13 109	9 162
Депозиты со сроком погашения до трех месяцев	7	—
Средства в клиринговых и брокерских организациях	234	1 378
Итого денежные средства и их эквиваленты	15 328	13 324
Резерв под обесценение	(11)	—
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под обесценение	15 317	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано), приведен ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	11	1	12
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	(1)	—	(1)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	10	1	11

(в миллионах российских рублей)

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев	5 540	9 503
Прочие средства в кредитных организациях	7 384	7 318
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	12 924	16 821
Резерв под обесценение	(8 289)	(8 403)
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	4 635	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 30 июня 2018 г. величина обязательных резервов на счетах в Банке России составила 1 880 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 1 985 млн рублей).

В составе средств в кредитных организациях на 30 июня 2018 г. отражены срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев и прочие средства в кредитных организациях в общей сумме 12 924 млн рублей, в отношении которых был создан резерв в размере 8 289 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 30 июня 2018 г. средства в кредитных организациях включают средства, размещенные в российском банке, обеспеченные ценными бумагами в сумме 4 271 млн рублей (31 декабря 2017 г.: 4 290 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 г. средства в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 12 902 млн рублей (99,8%), размещенные в десяти банках (на 31 декабря 2017 г.: 16 794 млн рублей, 99,8%). По состоянию на 30 июня 2018 г. Группой был создан резерв под обесценение указанных активов в общей сумме 8 277 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 8 403 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 г. средства в кредитных организациях не включали в себя гарантийные депозиты, размещенные в российском банке со сроком более трех месяцев (на 31 декабря 2017 г.: 3 940 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой был создан резерв под обесценение указанных активов в общей сумме 150 млн рублей).

Анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано), приведен ниже:

	Стадия 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	8 403	8 403
Восстановление резерва ожидаемых кредитных убытков	(114)	(114)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	8 289	8 289

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам

Ниже представлены кредиты и авансы клиентам по состоянию на 30 июня 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	120 010	(39 551)	80 459
Факторинг	1 299	(75)	1 224
Финансовая аренда	866	(50)	816
	122 175	(39 676)	82 499
Кредиты физическим лицам			
Ипотечные кредиты	28 133	(654)	27 479
Потребительские кредиты и прочее	16 741	(6 211)	10 530
Кредиты на покупку автомобиля	3 334	(1 568)	1 766
Кредитные карты	56	(23)	33
	48 264	(8 456)	39 808
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	170 439	(48 132)	122 307
Кредиты и авансы, учитываемые по справедливой стоимости			
Коммерческое кредитование	1 667	—	1 667
Итого кредиты и авансы клиентам	172 106	(48 132)	123 974

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 30 июня 2018 г. концентрация кредитов юридическим лицам, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 46 602 млн рублей (38,1% 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 26 942 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано):

	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	(60)	(180)	240	—
Создание/ (восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(454)	170	456	172
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	188	188
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	1 277	499	37 900	39 676
Ипотечные кредиты				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	600	84	365	1 049
Перевод между стадиями	36	(50)	14	—
Создание/(восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(482)	26	47	(409)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	14	14
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	154	60	440	654
Прочие кредиты физическим лицам				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	980	152	5 987	7 119
Перевод между стадиями	(61)	(61)	122	—
Создание/(восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(68)	73	304	309
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	374	374
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	851	164	6 787	7 802

Финансовая аренда

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде юридическим лицам на 30 июня 2018 г. (непроаудировано) представлен ниже:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	377	744	131	1 252
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(154)	(203)	(29)	(386)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	223	541	102	866
Резерв под обесценение	(13)	(31)	(6)	(50)
Чистые инвестиции в финансовую аренду за вычетом резерва	210	510	96	816

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовая аренда (продолжение)

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

	<i>Менее 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
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

	<i>30 июня 2018 г. (непроаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Физические лица	48 264	45 003
Финансы и инвестиции	32 412	35 993
Торговля и услуги	26 756	48 920
Строительство	20 328	17 309
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	10 603	18 077
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 505	15 061
Промышленность	9 219	21 136
Энергетика	4 394	7 092
Гостиницы и рестораны	3 824	3 725
Телекоммуникации	1 619	2 050
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	901	1 178
Нефтегазовая и химическая отрасль	816	1 006
Добыча полезных ископаемых	602	2 197
Транспорт	586	3 383
Здравоохранение	581	431
Государственные и муниципальные органы власти	417	856
Прочее	279	632
	172 106	224 049

(в миллионах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Еврооблигации Российской Федерации	6 244	—
Еврооблигации кредитных организаций	3 739	—
Корпоративные еврооблигации	3 666	—
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва под обесценение	13 649	—
Резерв под обесценение	(244)	—
Итого ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	13 405	—
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Облигации федерального займа	12 530	30 406
Корпоративные еврооблигации	2 862	7 456
Еврооблигации кредитных организаций	—	6 186
Еврооблигации Российской Федерации	—	6 071
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	15 392	50 119
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения		
Облигации федерального займа	24 360	12 390
Корпоративные еврооблигации	11 546	10 386
Еврооблигации кредитных организаций	4 395	4 389
Облигации российских компаний	234	391
Облигационные займы стран ОЭСР	107	97
Региональные и муниципальные облигации	10	18
Акции	1	16
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения	40 653	27 687
Итого инвестиционные ценные бумаги	69 450	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».

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано), приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	90	278	368
Перевод между стадиями	11	(11)	—
Восстановление резервов ожидаемых кредитных убытков	(94)	(30)	(124)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	7	237	244

(в миллионах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано), приведен ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	252	25	277
Перевод между стадиями	(34)	34	–
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	(55)	–	(55)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	163	59	222

(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 30 июня 2018 г. (непроаудировано) и на 31 декабря 2017 г.:

	Облигации федерального займа	Облигации российских компаний	Облигационные займы стран ОЭСР	Еврооблигации кредитных организаций	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	Региональные и муниципальные облигации	Акции и прочие вложения	Итого
Standard & Poor's, Moody's, Fitch									
BBB, Baa2, BBB	—	—	—	—	2 695	—	—	—	2 695
BBB-, Baa3, BBB-	—	—	—	4 395	8 826	—	—	1	13 222
BB+, Ba1, BB+	36 890	—	—	—	2 887	—	10	—	39 787
BB, Ba2, BB	—	234	—	—	—	—	—	—	234
B-, B3, B-	—	—	107	—	—	—	—	—	107
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	36 890	234	107	4 395	14 408	—	10	1	56 045

	Облигации федерального займа	Облигации российских компаний	Облигационные займы стран ОЭСР	Еврооблигации кредитных организаций	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	Региональные и муниципальные 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 30 июня 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-, Baa3, BBB-	3 666	—	—	(8)	3 658
BB+, Ba1, BB+	—	3 739	6 244	(236)	9 747
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 666	3 739	6 244	(244)	13 405

(в миллионах российских рублей)

12. Недвижимость для продажи

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи	9 405	9 642
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания	662	702
Итого недвижимость для продажи	10 067	10 344

Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи, представлена договорами долевого участия, приобретенными в рамках финансирования строительства жилых объектов ГК «СУ-155». За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. в составе чистых доходов по операциям с недвижимостью для продажи Группа признала прибыль от выбытия недвижимости в сумме 419 млн рублей.

13. Инвестиции в ассоциированные компании

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

	Доля участия	Страна регистрации и осуществления деятельности	Характер деятельности	Балансовая стоимость	
				30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.
ЗАО «Щербинка ОТИС Лифт»	45%	Россия	Производство лебедок для лифтов	121	121
Итого инвестиции в ассоциированные компании				121	121

14. Налогообложение

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(255)	(113)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(306)	(43)
Итого расход по налогу на прибыль	(561)	(156)

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:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	3 310	3 086
Договорные активы	571	—
Требования по банковским операциям	143	698
Госпошлины	107	57
Прочая дебиторская задолженность	104	343
Дебиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	101	1 634
Штрафы и пени начисленные	65	98
Прочее	65	47
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	4 466	5 963
Резерв под обесценение	(908)	(437)
Итого прочие финансовые активы	3 558	5 526
Прочие нефинансовые активы		
Авансы в рамках проекта IQ квартал	5 032	800
Авансы в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	3 117	5 085
Объекты, полученные в результате взыскания залога	1 616	1 430
Запасы	1 606	1 892
Прочие авансы выданные	510	785
НДС	487	461
Авансы поставщикам лизингового оборудования	317	843
Прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	34	42
Прочее	1	4
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	12 720	11 342
Резерв под обесценение	(2 129)	(1 259)
Итого прочие нефинансовые активы	10 591	10 083
Итого прочие активы	14 149	15 609

Требования по банковским операциям представлены в основном требованиями к крупным российским банкам по банковным 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	1 января 2018 г.	(Восстанов- ление)/ создание	Списание	Восстанов- ление ранее списанных резервов	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)
Прочая дебиторская задолженность	600	—	(46)	195	749
Прочие авансы выданные	1 181	948	—	—	2 129
Прочее	229	(73)	3	—	159
Итого резервы под обесценение прочих активов	2 010	875	(43)	195	3 037

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Сделки прямого «репо» с кредитными организациями	14 258	33 373
Срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	2 514	3 355
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков-резидентов	159	287
Прочие счета финансовых учреждений	5	—
Итого средства финансовых учреждений	16 936	37 015

По состоянию на 30 июня 2018 г. сделки прямого «репо» с кредитными организациями обеспечены инвестиционными ценными бумагами в сумме 15 392 млн рублей (31 декабря 2017 г.: 35 975 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 г. средства кредитных организаций включали в себя средства в сумме 16 910 млн рублей (99,8%), 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:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты	21 469	5 474
Текущие и расчетные счета	2 046	794
Итого средства государственных и общественных организаций	23 515	6 268
Срочные депозиты	39 661	47 143
Текущие и расчетные счета	8 868	10 407
Итого средства негосударственных юридических лиц	48 529	57 550
Срочные депозиты	119 036	146 714
Текущие счета и счета до востребования	5 242	4 962
Итого средства физических лиц	124 278	151 676
Итого средства клиентов	196 322	215 494

(в миллионах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. срочные депозиты негосударственных юридических лиц включают средства, привлеченные от иностранной организации по договору прямого «репо» в размере 10 626 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 11 343 млн рублей). В обеспечение по привлеченному финансированию переданы еврооблигации, стоимость которых на 30 июня 2018 г. составила 13 405 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 14 144 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 г. средства клиентов в размере 47 579 млн рублей (24,2%) 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 119 036 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	124 278	151 676
Финансы и инвестиции	37 315	22 609
Страхование	11 789	5 036
Торговля и услуги	9 450	14 356
Строительство	4 320	6 978
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 448	4 869
Промышленность	1 653	2 856
Энергетика	1 565	2 293
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 040	978
Транспорт	825	1 079
Здравоохранение	451	479
Добыча полезных ископаемых	413	502
Гостиницы и рестораны	351	335
Нефтегазовая и химическая отрасли	134	297
Общественные организации	112	173
Издательство и полиграфическая деятельность	57	73
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	51	294
Образование	33	34
Связь и телекоммуникации	9	71
Прочие отрасли	28	506
	196 322	215 494

18. Облигации и векселя выпущенные

Облигации и векселя выпущенные включают в себя следующие позиции:

		30 июня 2018 г. (непроаудировано)		
Обязательство / тип ставки	Срок погашения	Номинал	Балансовая стоимость	Ставка купона, %
Ставка: фиксированная до оферты				
Биржевые корпоративные облигации	2019-2029 годы	268	256	7,8
		268	256	
Собственные векселя				
Дисконтные векселя	2018-2019 годы	3	3	—
Процентные векселя	2018-2021 годы	484	515	0,7-10,0
		487	518	
Итого облигации и векселя выпущенные		755	774	

(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 годы	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:

Обязательство / тип ставки	Срок погашения	Ставка по договору, %	Балансовая стоимость	
			30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Ставка: фиксированная до погашения				
Займы ГК АСВ	8 декабря 2018 г.	6,0%	387	373
Займы ГК АСВ	24 сентября 2021 г.	6,0%	397	385
Займы ГК АСВ	24 сентября 2025 г.	0,5%	2 817	2 650
Итого прочие заемные средства			3 601	3 408

20. Субординированные займы

Ниже представлена информация о субординированных займах:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Субординированные займы	34 601	32 423
Итого субординированные займы	34 601	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 30 июня 2018 г. (непроаудировано) включают в себя следующие позиции:

	Обязательства, до вычета резерва	Резерв	Обязательства, за вычетом резерва
Неиспользованные кредитные линии	27 609	(911)	26 698
Гарантии исполнения обязательств	46 530	(1 697)	44 833
Финансовые гарантии	2 600	(1 638)	962
Аккредитивы	725	(1)	724
Итого договорные и условные обязательства по банковской деятельности	77 464	(4 247)	73 217

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	28	(16)	(12)	—
Создание/ (восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(530)	71	461	2
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	312	107	492	911
Гарантии исполнения обязательств				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	1 072	385	466	1 923
Перевод между стадиями	—	(222)	222	—
Создание/ (восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(146)	(49)	(31)	(226)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	926	114	657	1 697
Финансовые гарантии				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.	—	844	1 600	2 444
Перевод между стадиями	188	(188)	—	—
Создание/ (восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(150)	(656)	—	(806)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	38	—	1 600	1 638
Аккредитивы				
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	2	—	—	2
Создание/(восстановление) резерва ожидаемых кредитных убытков	(2)	1	—	(1)
Ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 г.	—	1	—	1

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Прочие договорные и оценочные обязательства Группы на 30 июня 2018 г. включают в себя следующие позиции:

	1 января 2018 г.	(Восстанов- ление)/ создание	Списания и использо- вание	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)
Обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	20 987	22	(5 698)	15 311
Резервы под неустановленные налоговые обязательства	1 238	58	—	1 296
Резервы на предстоящие расходы от вынужденного расторжения соглашений	805	(249)	58	614
Обязательства по судебным искам	22	81	—	103
Итого прочие условные обязательства	23 052	(88)	(5 640)	17 324

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 5 698 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 30 июня 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 30 июня 2018 г. составляет 614 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2018 г., резерв по неустановленным налоговым обязательствам будет восстановлен или использован в течение срока исковой давности для соответствующего обязательства.

На 30 июня 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:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	1 204	1 177
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1 125	38
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	779	1 164
Авансы по банковским услугам	262	162
Незавершенные расчеты с платежными системами	105	227
Прочее	43	213
Итого прочие финансовые обязательства	3 518	2 981
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	6 046	3 524
Социальные взносы	248	170
Кредиторская задолженность по налогам отличным от налога на прибыль	212	340
Прочее	161	283
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 667	4 317
Итого прочие обязательства	10 185	7 298

23. Капитал

Акционерный капитал Банка состоял из:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Количество акций		
обыкновенные акции	8 штук	15 993 941 314 214 млн шт.
Уставный капитал, в т.ч.		
обыкновенные акции	58 041	58 041
	58 041	58 041
Эмиссионный доход	27 889	27 889
Акционерный капитал	85 930	85 930

Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 7 255 129 856,60125 рублей за акцию (на 31 декабря 2017 г.: 1/275 562 630 рубля за акцию), общая номинальная стоимость составляет 58 041 млн рублей (31 декабря 2017 г.: 58 041 млн рублей).

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 и 2018 годах:

- ▶ 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 вноса. 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 вноса. 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.
- ▶ В марте 2018 года единственным акционером АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) – Акционерным обществом «ДОМ.РФ» было принято решение о консолидации размещенных обыкновенных акций Банка путем конвертации находящихся в обращении обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 15 993 941 314 213 858 888 (пятнадцать квинтиллионов девятьсот девяносто три квадриллиона девятьсот сорок один триллион триста сорок четыре миллиарда двести тринадцать миллионов восемьсот пятьдесят восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) штук номинальной стоимостью одной акции 1/275 562 630 рубля с индивидуальными государственными регистрационными номерами 10202312В (дата государственной регистрации 19.06.2009), 10202312В009D (дата государственной регистрации 18.12.2017), общей номинальной стоимостью 58 041 038 852 (пятьдесят восемь миллиардов сорок один миллион тридцать восемь тысяч восемьсот пятьдесят два) рубля 81 копейка, в обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 8 (восемь) штук номинальной стоимостью одной акции 7 255 129 856,60125 рубля, общей номинальной стоимостью 58 041 038 852 (пятьдесят восемь миллиардов сорок один миллион тридцать восемь тысяч восемьсот пятьдесят два) рубля 81 копейка с одновременным погашением (аннулированием) указанных обыкновенных именных бездокументарных акций с индивидуальными государственными регистрационными номерами 10202312В, 10202312В009D. Решение о выпуске акций утверждено 26 марта 2018 г. и зарегистрировано Банком России 16 апреля 2018 г. Отчет об итогах выпуска утвержден и зарегистрирован в мае 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

23. Капитал (продолжение)

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.

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):

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Уставный капитал	58 041	58 041
Эмиссионный доход	24 233	24 233
Резервный фонд	832	832
Накопленный дефицит	(54 658)	(49 956)
Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	28 448	33 150
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(33 444)	(25 956)
Базовый капитал	(4 996)	7 194
Основной капитал	(4 996)	7 194
Активы, взвешенные с учетом риска	193 871	271 418
Норматив достаточности базового (Н1.1) / основного капитала (Н1.2)	(2,6%)	2,7%
Источники дополнительного капитала	–	8 857
Собственные средства (капитал)	(4 996)	14 001
Активы, взвешенные с учетом риска	179 557	271 579
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	(2,8%)	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».

(в миллионах российских рублей)

23. Капитал (продолжение)

Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 30 июня 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 4 741 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 30 июня 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 6 533 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 таблице приведено условное влияние двух указанных выше корректировок на капитал и нормативы путем включения их в строку «Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала» (без учета всех нормативных требований Банка России к расчету, которые возникли бы в связи с данными корректировками).

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	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	(99 452)	(92 004)
Базовый капитал	(16 346)	(8 898)
Основной капитал	(16 346)	(8 898)
Активы, взвешенные с учетом риска	193 676	265 302
Норматив достаточности базового (Н1.1)/ основного капитала (Н1.2)	(8,4)%	(3,4)%
Собственные средства (капитал)	(16 346)	(8 898)
Активы, взвешенные с учетом риска	179 362	265 302
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	(9,1)%	(3,4)%
	Значение с учетом корректировок	Требуемое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	(8,4)%	min 4,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	(8,4)%	min 6,0%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	(9,1)%	min 8,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	(29,9)%	max 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	(1011,5)%	max 800%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	(13,8)%	max 20%

(в миллионах российских рублей)

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 354	9 691	—	56 045	56 045	—
- в том числе заложенные по договорам «репо»	12 614	2 778	—	15 392	15 392	—
Кредиты клиентам, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	1 667	1 667	1 667	—
Офисная недвижимость и земля	—	—	1 872	1 872	1 831	41
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 978	13 339	—	15 317	15 317	—
Средства в кредитных организациях	—	364	4 271	4 635	4 635	—
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	13 721	—	—	13 721	13 405	316
- в том числе заложенные по договорам «репо»	13 721	—	—	13 721	13 405	316
Недвижимость для продажи	—	—	10 287	10 287	10 067	220
Кредиты клиентам	—	—	131 867	131 867	122 307	9 560
Прочие финансовые активы	—	—	3 558	3 558	3 558	—
Итого финансовые активы и офисная недвижимость на 30 июня 2018 г.	62 053	23 394	153 522	238 969	228 832	10 137
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	—	—	16 936	16 936	16 936	—
Средства клиентов	—	—	196 840	196 840	196 322	(518)
Облигации и векселя выпущенные	—	—	790	790	774	(16)
Прочие заемные средства	—	4 685	—	4 685	3 601	(1 084)
Субординированные займы	—	41 470	—	41 470	34 601	(6 869)
Прочие финансовые обязательства	—	—	3 518	3 518	3 518	—
Итого финансовые обязательства на 30 июня 2018 г.	—	46 155	218 084	264 239	255 752	(8 487)

(в миллионах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнанный 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	2 878	2 878	—
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2017 г.	—	42 270	261 907	304 177	296 852	(7 325)

В течение шести 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.

(в миллионах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

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.

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.

(в миллионах российских рублей)

25. Информация по сегментам (продолжение)

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

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано):

	Банковская деятель- ность	Строитель- ство и девелоп- мент	Производ- ство лифтов	Исключение межсег- ментных операций	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 236	—	146	(86)	12 296
Прочие процентные доходы	101	—	—	—	101
Процентные расходы	(9 529)	—	(128)	—	(9 657)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(446)	—	—	—	(446)
Чистые процентные доходы	2 362	—	18	(86)	2 294
Создание резервов под обесценение долговых финансовых активов	365	(40)	(103)	—	222
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение долговых финансовых активов	2 727	(40)	(85)	(86)	2 516
Комиссионные доходы	1 117	—	—	—	1 117
Комиссионные расходы	(188)	—	—	—	(188)
Чистые комиссионные доходы	929				929
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	968	—	—	—	968
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов	(66)	—	—	—	(66)
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(4)	—	—	—	(4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с недвижимостью для продажи	333	—	—	78	411
Восстановление/(создание) резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства	1 261	(864)	(153)	—	244
Доля в прибыли ассоциированных компаний	—	—	1	—	1
Прочие доходы	56	—	—	—	56
Непроцентные доходы	2 548	(864)	(152)	78	1 610
Выручка и прочие доходы, полученные от небанковской деятельности	—	1 007	4 821	(78)	5 750
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковской деятельности	(8)	(771)	(4 803)	86	(5 496)
Доходы за вычетом расходов по небанковской деятельности	(8)	236	18	8	254
Операционные расходы	(3 862)	—	—	—	(3 862)
Прочие расходы	(41)	—	—	—	(41)
Прибыль до налогообложения	2 293	(668)	(219)	—	1 406
Расход по налогу на прибыль	(601)	—	40	—	(561)
Чистая прибыль за период	1 692	(668)	(179)	—	845

(в миллионах российских рублей)

25. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 30 июня 2018 г. (непроаудировано) и на 31 декабря 2017 г. соответственно:

<i>Активы сегмента</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Строитель- ство и девелоп- мент</i>	<i>Производ- ство лифтов</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2018 г. (непроаудировано)	234 594	10 753	8 175	(10 321)	243 201
31 декабря 2017 г.	281 098	9 499	7 332	(4 945)	292 984
<i>Обязательства сегмента</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Строитель- ство и девелоп- мент</i>	<i>Производ- ство лифтов</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2018 г. (непроаудировано)	260 869	26 995	6 449	(10 321)	283 992
31 декабря 2017 г.	303 520	23 822	5 293	(4 945)	327 690

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 «компании, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение депозитов, расчетно-кассовые операции, предоставление поручительств, операции с ценными бумагами.

	<i>30 июня 2018 г. (непроаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	13 231	9 874
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 880	1 985
Средства в кредитных организациях	10	—
Инвестиционные ценные бумаги	49 474	73 823
Кредиты клиентам	10 360	12 382
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 405	—
Прочие активы	1 286	624
Итого активы	89 646	98 688
Обязательства		
Средства кредитных организаций	15 525	33 373
Средства клиентов	34 037	8 095
Прочие заемные средства	3 601	3 408
Субординированные займы	34 601	32 423
Резервы по договорным и условным обязательствам	15 968	21 869
Прочие обязательства	6 318	979
Итого обязательства	110 050	100 147
Договорные и условные обязательства		
Обязательства по банковской деятельности		
Гарантии исполнения обязательств	1 000	4 500
Финансовые гарантии	12 994	8 237
Неиспользованные кредитные линии	2 530	6 165
Итого договорные и условные обязательства	16 524	18 902

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2 686	1 306
Процентные расходы	(3 044)	(1 410)
Чистые процентные доходы	(358)	(104)
Создание резервов под обесценение долговых финансовых активов	205	12
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение долговых финансовых активов	(153)	(92)
Комиссионные доходы	122	70
Комиссионные расходы	(25)	(25)
Чистые комиссионные доходы	97	45
Восстановление резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства	1 154	310
Непроцентные доходы	1 154	310
Выручка и прочие доходы, полученные от небанковской деятельности	1 008	206
Операционные расходы	(527)	(527)
Прочие расходы	(7)	(7)
Чистая прибыль (убыток) за период	1 572	(65)

По состоянию на 30 июня 2018 г. средства клиентов включали средства, привлеченные от акционера на стандартных условиях, в размере 20 542 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 1 193 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 г. прочие обязательства включали в себя авансы, полученные от акционера в размере 5 032 млн рублей (на 31 декабря 2017 г.: 800 млн рублей).

Общий размер вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы за шесть месяцев 2018 г., включая заработную плату, премии и другие компенсации, составил 121 млн рублей (в том числе отчисления на социальное обеспечение в размере 17 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 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.

27. События после отчетной даты

20 августа 2018 г. Банк России осуществил государственную регистрацию выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО), размещаемых путем конвертации. Количество размещаемых ценных бумаг и номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 80 000 (восемьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 725 512,985660125 рубля каждая.

16 августа 2018 г. в связи с нарушением Банком нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, иностранной организацией в одностороннем порядке был досрочно расторгнут договор прямого «репо» с Банком (Примечание 17). Ранее Банком были созданы резервы на предстоящие расходы от вынужденного расторжения соглашений (Примечание 21).