



Публичное акционерное общество
«Росгосстрах Банк»

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности

За период с 01 января по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
Публичного акционерного общества
«Росгосстрах Банк» за 2015 год

Акционерам
Публичного акционерного общества
«Росгосстрах Банк»

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк» (далее - ПАО «РГС Банк»).

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 18 июля 2002 года за основным государственным номером 1027739004809.

Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 3073 от 5 сентября 1994 года.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

Российская Федерация, 101990, город Москва, улица Мясницкая, дом 44/1, строение 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РГ1. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ПАО «РГС Банк» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 г. и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную пп. 1.4.2.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности, в данном пункте раскрыта экономическая среда, в условиях которой Банк осуществляет свою деятельность. Текущая экономическая и геополитическая обстановка повлияла на российскую экономику различными способами, в том числе снижением темпов роста, нестабильностью валюты, увеличением финансовой нагрузки на потребителей, в связи с чем для обеспечения непрерывности деятельности Банка может потребоваться дополнительное финансирование.

Также мы обращаем внимание, как указано в пп. 2.24 пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности, что прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность подготовлена на основании допущения о том, что Банк будет продолжать осуществлять финансово - хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Наше мнение не содержит оговорки в отношении данных вопросов.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты либо иные результаты наблюдения подразделениями управления


рисками Банка и
ФБК
Аудиторское заключение

службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Президент ООО «ФБК»


С.М. Минигузов

На основании Устава,

Квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель
аудиторской проверки


А.Х. Хаданова

Квалификационный аттестат
от 28 января 2013 г. № 01-001223,
ОРНЗ 20601041973)

«11» мая 2016 года

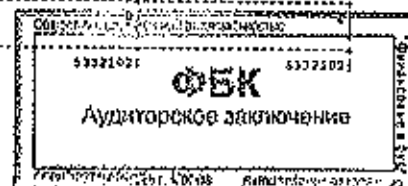
БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ		
Код территории/код кредитной организации (фирмы)	по ОКПО	по ОКПО
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
46286	28106311	3073

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитная организация
Публичное акционерное общество Россельхоз Банк
/ ПАО РТС Банк
Почтовый адрес
107678, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409004
Хронологическая (Годовая)
Форм. 1/06.

Номер строки	Наименование строки	Номер показателя	Данные на отчетный год	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
11	Денежные средства	11.1	4649618	3840329
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12.1	5845241	462168
13.1	Обязательства резервы	13.1	321324	733947
13	Средства в кредитных организациях	13.1	4672924	4626471
14	Высшие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.2	6379668	3248634
15	Участия в других организациях	15.2	34174836	13237440
16	Чистые инвестиции в долговые бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	16.4	9178331	29021077
16.1	Инвестиции в доверие и трастовые организации	16.6	675884	6255552
17	Чистые инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17.8	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		277085	0
19	Обязательный налоговый вычет		476183	674362
20	Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	20.11	2720552	1045213
21	Прочие активы	21.16	1272653	1112718
22	Всего активов		130218416	106953241
II. ПАССИВ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7029022	7846104
14	Средства кредитных организаций	14.17	14023489	2363165
15	Средства клиентов, на балансе кредитных организаций	15.18	87841577	83896176
16.1	Средства (предостав) физических лиц в том числе индивидуальным предпринимателям	16.18	60377627	43748156
17	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	6870
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1178769	1478920
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		40045	385771
20	Обязательное финансовое обязательство		140182	123731
21	Прочие обязательства	21.21	2527494	1120462
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с финансовыми инструментами		866247	814603
23	Всего обязательств		317690331	3444709
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	24.22	1069394	1069394
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Резервный фонд	26		

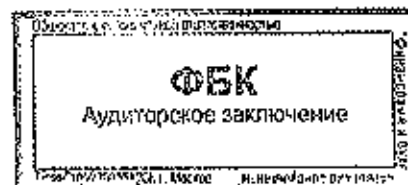


126	Запасный фонд	12	3108850	3108850
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, относящихся к активам для продажи, уменьшенная на установленное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-26110	26110
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	16	393947	231217
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5	3539709	2042710
130	Неиспользованный прибыль (убыток) за отчетный период		243667	596286
131	Всего источников собственных средств		2266895	32285538
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Ремонтные обязательства кредитной организации		49124018	54146103
133	Обязания кредитной организации по гарантии и поручительствам		6281233	13343008
134	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Приложения Правл.
 Главный бухгалтер
 Исполнитель
 Телефон: 880-13-17
 30.05.2016
 Контрольный сумм
 Версия файла описателей (.WM): 28.01.2016

А.В. Балаев
 Тараканов И.В.
 Маслов И.В.

ПАО «РОСГОСТРАХ БАНК»
 ОГРН 1027700000000
 ИНН 7707083893
 Москва



БАНКОВСКИ ОУЧЕБНИК

Код территории	Код кредитной организации (филиала)	на начало	на конец	регистрационный номер	номер (фактический номер)
48266	48706211	1073			

Стеног. и фотомеханич. результаты (публицир. форма)

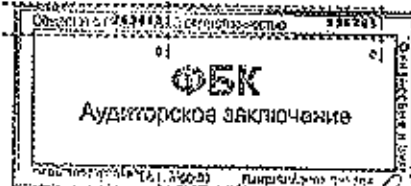
№ 2516 ред.

Крестьянской организации
Публичное акционерное общество "Фрунзенский завод"
/ ЗАО "ФЗРЗ"

Почтовый адрес:
707071, г. Москва, ул. Високжская, д. 63, стр. 3

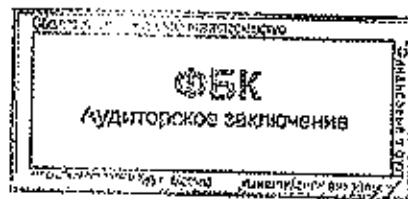
Հով. Գրգուս դե Փիշք 0409207
Ինքնագրային (Նոտանգր)
Երև., 1977.

Код	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за предыдущий период	Данные за отчетный период
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		21393059	21684047
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	612371	875724
1.2	от ссуд, кредитных линий клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	613427	876485
1.3	от оказания услуг по финансовой операции (лизингу)		0	0
1.4	от вложения в ценные бумаги	14.3	4414241	2481766
15	Процентные расходы, всего, в том числе:		9612708	6121046
15.1	по привлеченным кредитным средствам организации	14.2	786504	312299
15.2	по привлеченным кредитным средствам, не являющимся кредитными организациями	14.4	4727882	5215059
15.3	по привлеченным средствам обязательным		887921	2481766
16	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1490351	8466761
17	Начисления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной (и приравненной к ней) задолженности, кредитным, кредитным не корреспондирующим счетам, в том числе начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14.5	-3300786	-2544358
17.1	начисленные резервы на возможные потери по неоплаченным процентным доходам		421210	-248472
18	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери		-2320145	3026433
19	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5	2543437	2421351
20	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в номинал для продажи		148370	-74426
21	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
22	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14.6	1021447	1242487
23	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14.6	-132463	1035465
24	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц		381807	330058
25	Комиссионные доходы		2416449	2028723
26	Комиссионные расходы		518042	316474
27	Начисления резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым в капитал для продажи	14.7	312323	-355770
28	Начисления резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	14.8	1642	-46399
29	Начисления резервов по другим потерям	14.9	-350643	-1202473
30	Прочие операционные доходы	14.10	4477606	600702
31	Чистые доходы (расходы)		32278121	1338766
32	Операционные расходы	14.11	11890747	2247046
33	Прибыль (убыток) до налогообложения	14.12	374074	80842
34	Расходы (прибыль) по налогу	14.13	60331	274537
35	Выплаты и прибыли после налогообложения, всего:			



[illegible]

Контрольные суммы: 11619



Заключенная отчетностью		
Код территории по ОКРТО	Код предпринимательской организации (фирмы)	Учетный период конец [[формальный номер]]
45204	20314211	2023

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВНЕШНИЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОБУДАМ И ДРУГИМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.01.2024 года

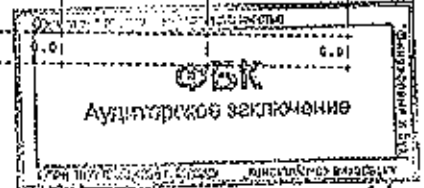
Кредитной организации
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
/ ПАО «Сбербанк России»

Почтовый адрес
107076, г. Москва, ул. Никольская, д. 13, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409003
Характеристики (типовая)

Формат 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-) отчета за период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (рек. руб.), всего, в том числе:		21349051.0	-1042973.0	22411624.0
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	1.1.1	11984262.0	116763.0	11768109.0
1.1.1.1	Обыкновенные акции (доли):	1.1.1.1	11984262.0		11984262.0
1.1.1.2	Привилегированные акции:		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход:	1.1.2	2222103.0		2222103.0
1.1.3	Резервный фонд:	1.1.3	1109810.0		1109810.0
1.1.4	Перераспределенная прибыль:		1682046.0	214785.0	3463291.0
1.1.4.1	Промыш. лет:	1.1.4.1	1682046.0	1223107.0	2434879.0
1.1.4.2	Отчетного года:		0.0	-1006412.0	2906412.0
1.2	Показатели, уменьшающие источник базового капитала:	1.2	1367370.0	2048534.0	313736.0
1.2.1	Намеченные на выкуп акции:		1418.0	451.0	517.0
1.2.2	Оплаченные ипотечные акции:		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у владельцев (участников):		0.0		0.0
1.2.4	Иные:		34035.0	19936.0	5436.0
1.2.4.1	Промыш. лет:	1.2.4.1	0.0		0.0
1.2.4.2	Отчетного года:	1.2.4.2	34035.0	19936.0	5436.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		1116926.0	816327.0	155983.0
1.2.5.1	Иностранные:	1.2.5.1	1116926.0	816327.0	155983.0
1.2.5.2	Субординированные:		0.0		0.0
1.2.5.3	Совокупная сумма субординированных вложений и субординированных облигаций ипотечных ценных бумаг:		0.0		0.0
1.2.6	Субординированные вложения дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала:		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала:		0.0		0.0
1.3	Взвешенный капитал:	1.3	10418157.0	-831273.0	1140071.0
1.4	Источники дополнительного капитала:	1.4	810000.0	-120000.0	930000.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	Имущество в соответствии с федеральными законами от 18 июля 2002 года № 182-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для пополнения капитальных фондов" и др.:		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход:		0.0		0.0



информ. по которой была реализована другая участ- лику общества с ограниченной ответственностью					
11.11	Восстановительный капитал		10007230.0	-313072.0	1020340.0
12	Классиф. известное по уровню риска (гид.руб.)	X	X	X	X
12.1	Необходимость для определения достаточности базового капитала		145759127.0	11272498.0	134486629.0
12.2	Необходимость для определения достаточности основного капитала		145759128.0	12087601.0	133671527.0
12.3	Необходимость для определения достаточности собственного капитала (капитала)		146254647.0	12120663.0	134133984.0
13	Достаточность капитала (проценты)	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		7.3	X	8.5
13.2	Достаточность основного капитала		7.8	X	9.2
13.3	Достаточность собственного капитала (капитала)		14.7	X	16.0
<p>С) Федеральный закон от 18 июля 2007 года № 111-ФЗ "Об использовании государственного имущества Российской Федерации для государственных нужд Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 29, ст. 361); 2010, № 31, ст. 4334.</p> <p>С) Федеральный закон от 23 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4498; 2009, № 28, ст. 3600; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 5, ст. 796; № 11, ст. 1539; № 31, ст. 4173).</p> <p>С) Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах по укреплению финансовой системы и валюты до 31 декабря 2011 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 46, ст. 4812; 2009, № 28, ст. 3678; 2011, № 43, ст. 7053; 2013, № 13, ст. 2106).</p>					

Таблица 2. Данные о капитале (включая субкапитал) в разрезе риска достаточности капитала
Таблица 2.1. Данные о риске

Код	Детализация показателя	Итого по риску	Риск по категориям					Данные по риску стандартного вида				
			Риск по категориям					Данные по риску стандартного вида				
			Средняя оценка риска	Средняя оценка риска	Средняя оценка риска	Средняя оценка риска	Средняя оценка риска	Средняя оценка риска	Средняя оценка риска	Средняя оценка риска	Средняя оценка риска	Средняя оценка риска
1	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.1	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.2	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.3	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.4	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.5	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.6	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.7	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.8	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.9	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.10	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.11	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.12	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.13	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.14	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.15	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.16	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.17	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.18	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.19	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.20	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.21	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.22	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.23	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.24	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.25	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.26	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.27	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.28	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.29	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.30	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.31	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.32	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.33	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.34	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.35	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.36	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.37	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.38	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.39	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.40	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.41	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.42	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.43	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.44	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.45	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.46	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.47	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.48	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.49	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.50	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.51	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.52	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.53	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.54	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.55	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.56	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.57	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.58	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.59	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.60	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.61	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.62	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.63	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.64	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.65	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.66	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.67	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.68	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.69	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.70	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.71	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.72	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.73	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.74	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.75	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.76	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.77	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.78	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.79	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.80	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.81	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.82	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.83	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.84	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.85	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.86	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.87	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.88	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.89	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.90	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.91	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.92	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.93	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.94	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.95	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.96	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.97	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.98	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.99	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.100	Риск по категориям		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10



Таблица 4. Информация о показателях финансового результата

Коды строк	Наименование показателя	Единица измерения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, предшествующую отчетной	Значение на дату, отчетную предшествующую отчетной	Значение на дату, отчетную предшествующую отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Объемов продаж, тыс. руб.		11715677.01	10831754.01	10727015.01	10189931.01
12	Величина балансовых активов и обязательств (сбалансировано) в тыс. руб.		156872069.01	148452050.01	146584781.01	149511042.01
13	Платежеспособность баланса по Методу 111, процент	%	1.6	7.3	8.01	7.01

Таблица "Управление". Информация о движении резервов на основании данных по созданию, использованию и пропорциональной к ней ликвидации.

1. Корректировки (доначисления) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15254048, в том числе:

- 1.1. Минус суммы 5615395;
- 1.2. Минус суммы 8441027;
- 1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, учитываемые в балансе России 7048;
- 1.4. Плюс прочие 489934.

2. Внебалансовые (доначисления) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12533755, в том числе:

- 2.1. Сумма балансовых сумм 533574;
- 2.2. Потребована сумма 7225047;
- 2.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, учитываемые в балансе России 1257;
- 2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, учитываемые в балансе России 1257;
- 2.5. Плюс прочие 767188.

Председатель Правления

А.В. Балаба

Секретарь

Зарегистрирован К.В.

Копия документа

10.07.2014

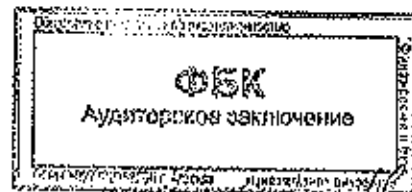
Копия документа



Ф. 0100000 Раздел 2:
Подраздел 2.1 13114
Подраздел 2.2 17512
Подраздел 2.3 12314

Ф. 0400100 Раздел 2 12622
Ф. 0100100 Раздел 4 17509
Срок действия 19996

Бланк формы утвержден П.2А31 от 28.04.2013



Базисная информация		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (федеральный код ОИО)	регистрационный номер (федеральный номер)
145204	02084211	3034

**СВЕДЕНИЕ ОБ ОБЩЕСТВЕННОМ ПОСРЕДНИЧЕСТВЕ И
О ПОКАЗАТЕЛЯХ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ
(добровольная форма)
за 01.01.2016 года**

Кредитной организацией
предоставлена информация обобщенных данных
/ ЗАО РРБ Банк

Служебный адрес
197076, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Телефон по ОКАТО 8103913

Электронная почта

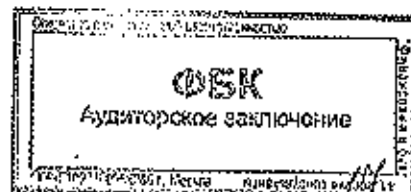
Раздел 1. Сведения об общепринятых показателях

Показатель №/п	Характеристика показателя	Единица измерения	Нормативное значение	в процентах	
				на начало дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности капитала (X1.1)	%	5.0	7.3	6.3
2	Норматив достаточности основного капитала (X1.2)	%	4.0	7.3	5.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (X1.3)	%	10.0	14.7	14.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, включая право на осуществление операций с денежными средствами для участия в банковском секторе и деятельности с кредитными организациями (X1.3)	%			
5	Норматив ликвидности активов банка (X2)	%	15.0	49.4	45.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (X3)	%	68.0	118.5	118.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (X4)	%	110.0	11.5	76.0
8	Норматив кредитного риска (X5)	%	25.0	23.7	17.0
9	Норматив ликвидности риска (X6)	%	100.0	25.9	170.9
10	Норматив нормативов размера кредитов, предоставляемых банками и небанковскими кредитными организациями (X7.1)	%	60.0	36.3	7.3
11	Норматив ликвидности капитала банка (X8.1)	%	7.0	0.9	4.9
12	Норматив ликвидности капитала банка (X8.2)	%	23.0	0.0	0.0
13	Норматив ликвидности капитала банка (X8.3)	%			
14	Норматив ликвидности капитала банка (X8.4)	%			
15	Норматив ликвидности капитала банка (X8.5)	%			
16	Норматив ликвидности капитала банка (X8.6)	%			
17	Норматив ликвидности капитала банка (X8.7)	%			

Раздел 2. Информация о расчетах ликвидности финансового рынка

Раздел 2.1 Расчет размера ликвидности и ликвидности требований
по расчету ликвидности финансового рынка

Показатель №/п	Характеристика показателя	Единица измерения	Сумма
1	2	3	4
1	Норматив ликвидности в соответствии с бухгалтерскими балансами (бухгалтерский баланс), млрд	млрд	13026824



Банковская отчетность		
Имя территориальной кредитной организации (фирмы)	Код кредитной организации (фирмы)	Регистрационный номер
по ОКАТО	по ОКПО	(/порядковый номер)
45206	29306211	3073

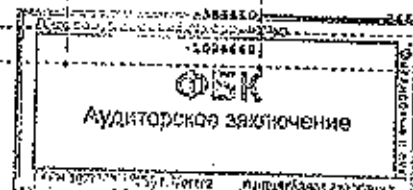
ОТЧЕТ О Движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество «Ростовский Банк»
/ ПАО РБС Банк

Полный адрес
107078, г. Москва, Ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы по ОКУД 0405014
Идентификационный номер
ФНС, руб.

Номер п/п	Наименование счета	Номер пояснения	Движение по счету за отчетный период	Данные по счету на отчетную дату (период 01.01.2016 года)
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до начисления в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1413660	2997161
1.1.1	проценты полученные		8652782	11526594
1.1.2	проценты уплаченные		-9621203	-6033226
1.1.3	накопления полученные		2333428	1804267
1.1.4	накопления уплаченные		-492869	-236813
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выходящими в наличии для продажи		608530	1711878
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
1.1.8	прочие операционные доходы		1032607	1252486
1.1.9	операционные расходы		8691006	5377307
1.1.10	расход (высвобождение) по налогам		-10294764	-12303028
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-344549	-42290
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-27256785	1913540
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по вкладам в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		204861	89987
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по осудной налогооблагаемости		-38872585	7811486
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		14837853	8170748
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		2789924	-923310
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по операциям других кредитных организаций		854564	4523329
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		13764696	-371316
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1291494	-13703242
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выданным займам, обязательствам		-6870	4870
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам			



13.3	Итого по разделу 2 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		-25769722	4910693
14	Иные денежные средства, полученные от (использованные в) иной хозяйственной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиции в капитал для продажи"		1407849	-3941448
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиции в капитал для продажи"		14551916	2691433
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"		38522	81266
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2580163	-102791
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10513	1190149
2.7	Дивиденды и проценты		64851	257241
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		20290308	185963
15	Иные денежные средства, полученные от (использованные в) основной деятельности			
3.1	Выпуск эмиссией (участниками) в уставный капитал		0	578471
3.2	Приобретение собственными акциями (долями), купленных (у участников) (участников)		0	0
3.3	Продажа собственными акциями (долями), купленных (у участников) (участников)		0	0
3.4	Выплатившие дивиденды		-333	-133
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-333	598510
16	Иные денежные средства, полученные от (использованные в) основной деятельности		2422292	2045716
17	Итого по разделу 4 (сумма строк с 14 по 16)		-3240457	7740268
18.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		16086361	10346413
18.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		16916926	10066381

Председатель Преподнесения

А.В. Баланс

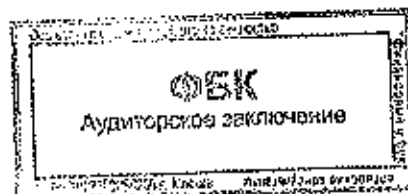
Главный бухгалтер

Гармашева И.П.

Исполнитель
Телефон: 559-13-72

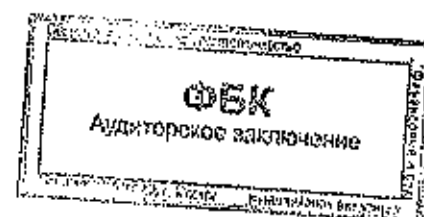
Ислюк И.В.

10.05.2016
Контрольная служба
Версия файла: 01.05.2015

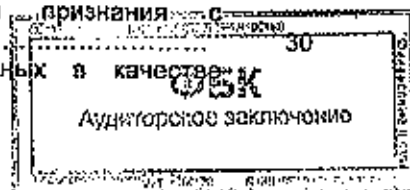


21

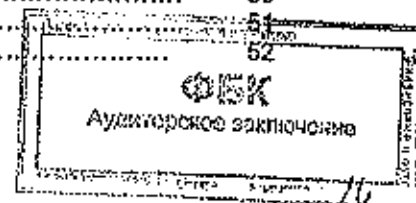
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»
ЗА 2015 ГОД**



СОДЕРЖАНИЕ		
	ВВЕДЕНИЕ	5
1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»	5
1.1.	Наименование Банка, его местонахождение, адрес и реквизиты	5
1.2.	Отчетный период и единицы измерения отчетности	5
1.3.	Информация о банковской группе	5
1.4.	Краткая характеристика Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»	8
1.4.1.	Информация об основных направлениях деятельности и характере операций, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России	6
1.4.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности ПАО «РГС Банк» за 2015 год	7
1.4.2.1.	Краткое описание состояния экономики Российской Федерации и состояния банковского сектора	7
1.4.2.2.	Информация о перспективах развития Банка	9
1.4.2.3.	Основные показатели деятельности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»	9
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»	10
2.1.	Общие положения	10
2.2.	События после отчетной даты	11
2.3.	Некорректирующие СПОД	12
2.4.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	12
2.5.	Признание доходов и расходов	12
2.6.	Методика пересчета в иностранные валюты	12
2.7.	Сведения о результатах инвентаризации	12
2.8.	Отражение активов и обязательств	13
2.9.	Денежные средства	13
2.10.	Драгоценные металлы	14
2.11.	Межбанковские расчеты	14
2.12.	Межбанковские кредиты и депозиты	14
2.13.	Операции с клиентами	15
2.14.	Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)	15
2.15.	Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)	18
2.16.	Средства и имущество (в части собственных основных средств)	18
2.17.	Средства и имущество (в части арендованных основных средств)	19
2.18.	Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)	19
2.19.	Средства и имущества (в части доходов и расходов будущих периодов)	20
2.20.	Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)	21
2.21.	Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли	21
2.22.	Внебалансовые обязательства	22
2.23.	Существенные изменения в Учетную политику на 2015 год, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	23
2.24.	Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2016 год	23
2.25.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода и величине существенных ошибок	25
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	26
3.1.	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	26
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
3.3.	Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	27
3.4.	Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	29
3.5.	Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия	30
3.6.	Финансовые активы, переданные без прекращения признания с обязательством обратного выкупа	30
3.7.	Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве залога	30



	обеспечения.....	31
3.8.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	31
3.9.	Информация о переклассификации финансовых инструментов.....	31
3.10.	Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	31
3.11.	Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в разрезе отдельных видов.....	32
3.12.	Информация о наличии ограничений прав собственности.....	32
3.13.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.....	32
3.14.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	33
3.15.	Информация о дате последней переоценки основных средств.....	33
3.16.	Объем, структура и изменение стоимости прочих активов.....	33
3.17.	Средства на счетах кредитных организаций.....	34
3.18.	Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	34
3.19.	Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.....	35
3.20.	Информация о неисполненных Банком обязательства, включая выпущенные векселя.....	37
3.21.	Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств.....	37
3.22.	Величина и изменение величины уставного капитала Банка.....	38
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	38
4.1.	Информация о процентных доходах от размещения средств в кредитных организациях.....	38
4.2.	Информация о процентных расходах по операциям привлечения средств кредитных организаций.....	38
4.3.	Информация о процентных доходах от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.....	39
4.4.	Информация о процентных расходах по операциям привлечения средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	39
4.5.	Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
4.6.	Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.....	40
4.7.	Информация о прочих операционных доходах.....	40
4.8.	Информация об операционных расходах.....	40
4.9.	Прибыли и убытки.....	41
4.10.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	41
4.11.	Информация о сумме курсовых разниц в иностранной валюте.....	41
4.12.	Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	42
4.13.	Информация о вознаграждении работников.....	42
4.14.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	42
4.15.	Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию.....	42
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	43
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	44
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	44
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	44
8.1.	Кредитный риск.....	46
8.2.	Рыночный риск.....	49
8.2.1.	Процентный риск.....	49
8.2.2.	Фондовый риск.....	50
8.2.3.	Валютный риск.....	50
8.3.	Риск ликвидности.....	51
8.4.	Судебные риски.....	52



ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» (ПАО «РГС Банк») за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»

1.1. Наименование Банка, его местонахождение, адрес и реквизиты

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк» (ПАО «РГС Банк»), в дальнейшем по тексту - Банк или Росгосстрах Банк, является акционерным банком и осуществляет свою деятельность с 1994 года на территории Российской Федерации.

Банк имеет основной государственный регистрационный номер: 1027739004809.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 18.07.2002 г.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Фактический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

По состоянию на 01 января 2016 г. Банк имеет 8 зарегистрированных филиалов на территории РФ, 438 дополнительных офиса, 1201 операционный офис, 43 кредитно-кассовых офиса и 41 представительство.

Реквизиты Банка: во 2 квартале 2015 года произошло изменение наименования Банка с Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банка» на Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк» в связи с приведением наименования в соответствие с требованиями действующего законодательства РФ.

03 февраля 2015 года решением внеочередного общего собрания акционеров Банка был утвержден Устав Банка, согласован Центральным Банком РФ 24.03.2015 и зарегистрирован Управлением ФНС по г. Москве 30.03.2015 с внесением записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

26 мая 2015 года на заседании Совета директоров Банка были утверждены Изменения № 1, вносимые в Устав Банка, согласованы Центральным Банком РФ 26 июня 2015 и зарегистрированы Управлением федеральной налоговой службы по г. Москве 06 июля 2015 года с внесением записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

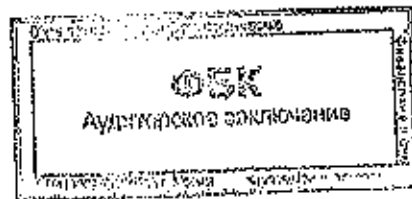
1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Аудит банка проводит аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты», далее ООО «ФБК». ООО «ФБК» зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮС 3 № 484 583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286. У ООО «ФБК» и Банка нет существенных интересов, связывающих ООО «ФБК» (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Банком (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента).

1.3. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы.



1.4. Краткая характеристика деятельности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»

1.4.1. Информация об основных направлениях деятельности и характере операций, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3073, выданной Банком России 16.04.2015 года без ограничения срока действия, в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Новая лицензия получена в связи с изменением наименования Банка.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

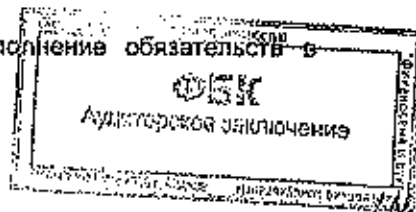
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 3073, выданная Банком России 16.04.2015 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11048-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11051-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11056-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств), осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя № 12262Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 08.06.2012 г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- осуществляет брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг;
- осуществляет дилерскую деятельность;
- осуществляет депозитарную деятельность.

Банк также вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;



- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.
Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

09 декабря 2004 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, свидетельства № 279.

Несколько раз Банк был признан победителем конкурса по отбору банков — агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков с отзыванной лицензией.

Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

14 августа 2015 рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Росгосстрах Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» по национальной шкале. Прогноз по рейтингу — «стабильный».

05 июня 2015 «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности Росгосстрах Банка на уровне AA- «Очень высокая кредитоспособность».

1.4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности ПАО «РГС Банк» за 2015 год

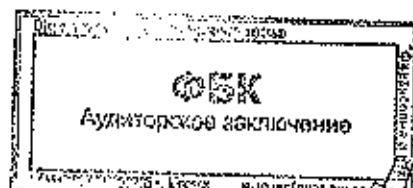
1.4.2.1. Краткое описание состояния экономики Российской Федерации и состояния банковского сектора

Состояние экономики Российской Федерации характеризовалось дальнейшим усилением кризисных явлений, проявившихся в нестабильности национальной валюты, сокращении платежеспособности населения и дальнейшем спаде развития реальных секторов экономики.

Состояние банковского сектора

В 2015 году российская банковская система заработала 360 миллиардов рублей, против 589 миллиардов рублей и 994 миллиардов рублей за 2014 и 2013 годы соответственно. При этом на позитивный лад настраивает статистика прибыли за IV квартал — 233 миллиарда рублей (оценка РИА Рейтинг). По расчетам экспертов РИА Рейтинг, учитывая статистику последнего квартала и позитивную динамику стоимости фондирования, в 2016 году российские банки заработают 400-470 миллиардов рублей прибыли.

Банковская система в предшествующие годы, несмотря на наличие шоковых ситуаций, демонстрировала устойчивую тенденцию развития, приближаясь к своему потенциалу, адекватному уровню развития экономики. Таким образом, возможностей для быстрого роста остается все меньше. Однако все же на фоне ослабления рубля, и соответственно валютной переоценки, номинальные темпы роста в нормальных экономических условиях должны были быть выше. Текущий же результат, который показали российские банки, может свидетельствовать о полноценном банковском кризисе. По оценкам РИА Рейтинг, очищенная динамика активов от колебаний курса рубля в 2015 году будет отрицательной — 2,9% (+18,3% в 2014 году).



Ресурсная база

Пассивная база из-за сокращения инвестиций и сокращения потребительских расходов в 2015 году развивалась достаточно неплохо. И у корпоративных клиентов и у населения были свободные денежные средства, которые в конечном итоге конвертировались в депозиты и средства на счетах. За год, по оценкам РИА Рейтинг, средства клиентов (физических лиц и корпоративных клиентов) выросли почти на 19% до 52 триллионов рублей. Столь значительный прирост в сравнении с динамикой активов и кредитного портфеля был во многом обеспечен населением, которое во второй половине года очень резко сократило потребительские расходы и увеличило склонность к сбережению. В противовес росту средств клиентов, средства Центробанка РФ в кредитных организациях сократились вдвое. Если на начало 2015 года доля средств Центробанка РФ в пассивах банковской системы была на уровне 12% (локальный максимум с февраля 2009 года), то, по оценкам РИА Рейтинг, на 1 января 2016 года доля средств регулятора в суммарных пассивах российских банков снизилась до 5,6%, что является минимумом с третьего квартала 2013 года. Таким образом, средства клиентов вытеснили средства Центробанка РФ.

Активные операции

За год структура активов претерпела мало изменений. Доля кредитного портфеля осталась практически такой же, однако увеличилась доля ценных бумаг за счет других видов ликвидных активов. Популярность ценных бумаг в 2015 году стала следствием роста доходности по ним, а также превращения операций РЕПО в полноценный инструмент рефинансирования. Стоит отметить, что динамика различных составляющих активов в течение года была нестабильной. В начале года кредитный портфель демонстрировал значительную отрицательную динамику, а во второй половине ему удалось отыграть все потери февраля-апреля. За год качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5%, по оценкам РИА Рейтинг, на 1 января 2016 года. Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков.

Показатели инфляции

Инфляция в России в целом за 2015 год составила 12,9 процента. Цены на медикаменты в России в 2015 году выросли на 22,8 процента по сравнению с предыдущим годом. Кроме этого Росстат зафиксировал годовой рост потребительских цен на бензин в России в 2015 году на 4,8 процента. Жилищно-коммунальные услуги в России подорожали в 2015 году на 10,1 процента.

Бюджет

Федеральный бюджет РФ в 2015 году исполнен с дефицитом в размере 1 трлн. 945 млрд. 99,5 млн. рублей, или 2,6% ВВП.

Доходы бюджета за год сложились на уровне 13 трлн. 654 млрд. 526,6 млн. рублей (103,0% к общему запланированному объему доходов на год), расходы - 16 трлн. 599 млрд. 626,1 млн. рублей (101,2% к общему запланированному объему расходов на год и 98,4% к уточненной росписи).

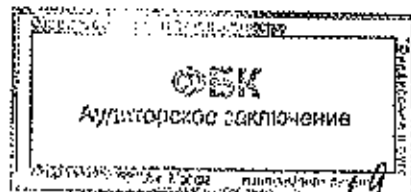
Объем ВВП РФ в 2015 году составил 73 трлн. 708 млрд. 28 млн. рублей.

Сальдо источников внутреннего и внешнего финансирования дефицита бюджета составило 2 трлн. 241 млрд. 87,3 млн. рублей и минус 295 млрд. 987,8 млн. рублей соответственно.

Федеральная налоговая служба перечислила в бюджет 6 трлн. 880 млрд. 543,3 млн. рублей, или 101% к прогнозируемому показателю доходов на 2015 год, Федеральная таможенная служба - 4 трлн. 933 млрд. 214,4 млн. рублей, или 101,1% к прогнозируемому показателю доходов.

По линии Росимущества поступило 283 млрд. 018,2 млн. рублей, или 108% к годовому значению прогноза.

Другие федеральные органы власти перечислили в бюджет 1 трлн. 577 млрд. 750,7 млн. рублей, или 119,9% к прогнозным показателям доходов на 2015 год. Без учета доходов от перечисления части прибыли ЦБ РФ и управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, поступления составили 1 трлн. 286 млрд. 512,5 млн. рублей (125,8% к прогнозируемому показателю доходов федерального бюджета на 2015 год).



1.4.2.2. Информация о перспективах развития Банка

Развитие Банка как финансового института направлено на предоставление банковских услуг и продуктов в регионах своего присутствия всем категориям клиентов, от частных лиц до крупных корпораций и инвесторов. Банк придерживается принципов надежности и высокого качества во взаимоотношениях с клиентами, прозрачности и законности своих операций и корпоративного управления.

Цели развития Банка:

- достижение необходимого уровня доходности бизнеса, обеспечивающего надежность и дальнейшее развитие Банка;
- поддержание наиболее эффективного уровня взаимодействия со стратегическим партнером Банка - компанией Росгосстрах;
- повышение рентабельности и капитализации Банка;
- поддержка и реализация программ развития малого и среднего предпринимательства, кредитования розничного бизнеса;
- содействие развитию рынка коммерческих проектов и частного партнерства;
- развитие кадрового потенциала;

Для достижения этих целей Банк планирует:

- фокусироваться на розничных клиентах (кредитные и депозитные продукты) и малом бизнесе;
- активно развивать сеть самообслуживания Банка (Интернет-Банк, терминалы, многофункциональные банкоматы);
- привести размеры бизнеса в соответствие с расходами, повышая эффективность бизнес процессов Банка и снижая операционные затраты и риски;
- предлагать простые, быстрые и удобные продукты Клиентам Банка;
- осуществлять рост активов, в основном за счет розничного кредитного портфеля;
- обеспечить стабильность депозитного портфеля Банка;
- повышать эффективность обслуживания в подразделениях филиальной сети;
- совершенствовать управленческую структуру Банка, уровень профессиональной подготовленности персонала.

Таким образом, планы Банка на перспективу состоят, прежде всего, в отношении наращивания объемов банковских услуг, освоения новых рынков, продвижения новых видов банковских услуг, развития подразделений филиальной сети и дополнительных офисов, укрепление взаимодействия с компанией Росгосстрах.

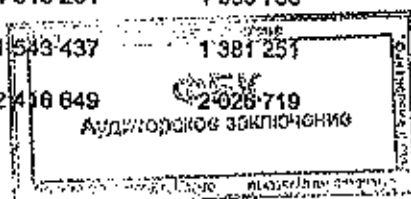
Принципиально важным направлением станут новаторские тенденции по созданию новых продуктов и стандартов обслуживания, чтобы сотрудничество с клиентами было максимально эффективным.

Направленность Банка на повышение эффективности деятельности, качество управления различными банковскими рисками, достижение максимальной сбалансированности доходов и затрат являются показателями, свидетельствующими о стремлении Банка к устойчивости и стабильности. Это выражается в соблюдении требований Банка России к капиталу, его достаточности, к обязательным нормативам, к резервам на возможные потери. Дальнейшее развитие Банка предполагается с учетом обязательного следования регулятивным нормам и новациям.

1.4.2.3. Основные показатели деятельности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»

Наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2015 году оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, оказание услуг клиентам.

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 154 427	8 764 565
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	4 616 261	1 959 756
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 543 437	1 381 251
Коммиссионные доходы	2 416 649	2 026 719



Прочие операционные доходы	8 477 806	8 097 070
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 727 351	5 389 057
Операционные расходы	11 850 747	12 470 884
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки	471 721	2 558 151

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»

2.1 Общие положения

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее - Указание № 3054-У), «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25 октября 2013 года (далее - Указание № 3081-У) и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и Учетной политики Банка на 2016 год. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется годовым общим собранием акционеров, проведение которого планируется на 17 июня 2016 года.

Формы годовой отчетности Банка подготовлены на основе регистров бухгалтерского учета с учетом событий после отчетной даты, далее СПОД. Основой для составления годового отчета стали регистры (документы) синтетического учета, предусмотренные Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", включая баланс Банка на 1 января 2016 г. по форме приложения 8 к указанному Положению, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7, отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13.

В состав годовых форм отчетности Банка включаются формы, предусмотренные Указанием № 3054-У.

1. 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
2. 0409807 Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - 0409813 Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
 - 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)

4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

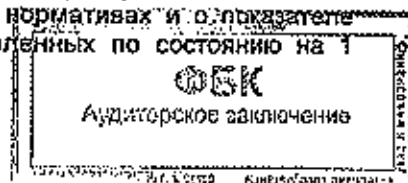
Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2016 года с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в графе 14.

Банк подготавливает публикуемый Отчет о финансовых результатах за 2015 год путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей отчета о финансовых результатах по форме приложения 4 к Положению 385-П с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнения статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", далее - Указание № 2332-У.

Отчет о движении денежных средств формируется на основании публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах с учетом специальных корректировок. В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) (или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага сформированы на основе данных, представленных по состоянию на 1



января 2016 г. в формах отчетности №№ 0409123, 0409135, 0409115, 0409155, составленных в соответствии с Указанием № 2332-У, с учетом корректировок на сумму СПОД. Данные всех форм годового отчета за 2015 год приведены в сопоставимый вид по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

2.2 События после отчетной даты

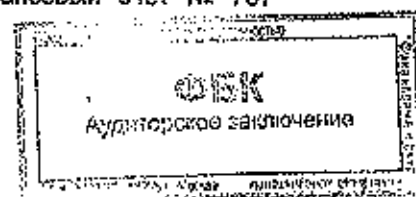
Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием № 3054-У.

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если эти события относятся к корректирующим СПОД (корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность). К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменению (уменьшению или увеличению) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Корректирующие СПОД за 2015 год отражены на балансе головного офиса. В филиалах балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» не открывался. В первый рабочий день нового года головной офис осуществил прием от филиалов остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» через счета по учету расчетов с филиалами на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытый в головном офисе. Одновременно был осуществлен перенос остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» головного офиса на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».



После переноса указанных выше остатков в период после отчетной даты Банком были отражены корректирующие события после отчетной даты, в том числе:

- отражение уменьшения налога на прибыль за 2015 год;
- начисление отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль за 2015 год;
- корректировка начисленных процентов и исправление ошибочных записей;
- комиссионные доходы и расходы;
- организационные и управленческие расходы;
- корректировка резервов на возможные потери;
- переоценка недвижимого имущества Банка.

Указанные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), отражены в отчетных формах, включенных в годовой отчет банка за 2015 год, и бухгалтерских регистрах (документах) синтетического и аналитического учета. С учетом результатов проведения корректирующих СПОД на балансовом счете 70801 сформирована прибыль Банка за 2015 год в размере 263 443 тыс. руб.

2.3 Некорректирующие СПОД

Некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, – в бухгалтерском учете не отражаются. У Банка не имеется событий, относимых к некорректирующим СПОД, которые могли бы существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка.

2.4 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения. Учетная политика на 2015 год была утверждена 31.12.2014 года.

В течение 2015 года в Учетную политику дважды вносились изменения, утвержденные 09.02.2015 в части определения справедливой стоимости ценных бумаг и 19.05.2015 года в части положений о способах ведения бухгалтерского учета сделок, учитываемых в качестве производных финансовых инструментов.

2.5 Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), включенный в состав годового отчета за 2015 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2015 года с учетом событий после отчетной даты.

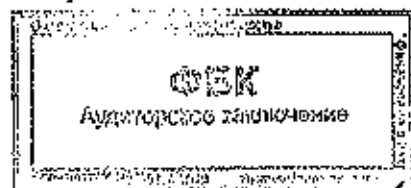
2.6 Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2.7 Сведения о результатах инвентаризации

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2015 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 декабря 2015 г., в том числе основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, капитальных вложений, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2016 года (за отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.



2.8 Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Положение 385-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов и результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Курс иностранных валют и драгоценных металлов к рублю Российской Федерации	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Доллар США	72.8827	56.2584
Евро	79.8972	68.3427
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	107.9830	87.4199
Швейцарский франк	73.5298	56.9763
Казахстанский тенге (за 100 единиц)	21.5165	30.8257
Китайский юань (за 10 единиц)	112.2980	90.7072
Норвежская крона (за 10 единиц)	83.3803	75.7944
Золото (1 грамм)	2502.1000	2146.0300

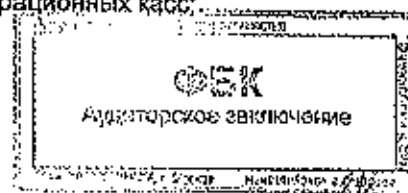
2.9 Денежные средства

Для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями в Банке созданы кассовые узлы во внутренних структурных подразделениях, установлены банкоматы и POS-терминалы. Наличные денежные средства в кассовых узлах учитываются на счете 20202, средства в банкоматах на счете 20208.

Балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути» используется в следующих случаях:

- для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс внутренних структурных подразделений;

- для операций сдачи (пересылки) денежной наличности из указанных операционных касс;



- для подкрепления банкоматов, в случае если банкомат расположен на удаленном расстоянии от операционной кассы, или если подкрепление производится инкассаторской службой;
 - для учета сумм наличных денег клиентов, проинкассированных накануне и не пересчитанных.
- Инвентаризация наличных денежных средств, драгоценных металлов и ценностей проводится за 31 декабря отчетного года (на конец дня) в составе проведения ревизии операционных касс, а также в других случаях, определяемых внутрибанковскими нормативными документами по организации кассовой работы.

2.10 Драгоценные металлы

Учет операций в драгоценных металлах осуществляется на лицевых счетах балансового счета 203, открываемых по видам операций и видам драгоценных металлов.

Переоценка активов и пассивов в драгоценных металлах производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

Лицевые счета на балансовых счетах № 70604, 70609, используемых для учета результатов переоценки драгоценных металлов открываются без разбивки по видам драгоценных металлов.

2.11 Межбанковские расчеты

Осуществление безналичных расчетов в Банке производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

При осуществлении безналичных расчетов используются формы документов, утвержденные Банком России.

Расчеты через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте:

Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам НОТРО в иностранной валюте производится в соответствии с выписками, полученными соответствующим структурным подразделением по системам SWIFT, TELEX, Клиант-Банк. Дата проводки соответствует дате зачисления/описания по выписке. Выписки, полученные от иностранных банков-корреспондентов за выходные и праздничные дни, проводятся в первый рабочий день, если в выходные или праздничные дни Банк и его подразделения не работают и баланс Банка не открывается.

Суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка/субкорреспондентские счета филиалов без подтверждающих расчетных документов или неправильном указании в них реквизитов получателей (неверно указаны, искажены или отсутствуют номер счета или название получателя), относятся на счет по учету сумм невыясненного назначения 47416.

В случае если счет получателя закрыт, возврат денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на счет 47416.

Не позднее дня, следующего за днем зачисления средств, соответствующее структурное подразделение Банка принимает меры к уточнению реквизитов получателя средств.

По суммам в валюте Российской Федерации выяснение реквизитов получателей денежных средств осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней.

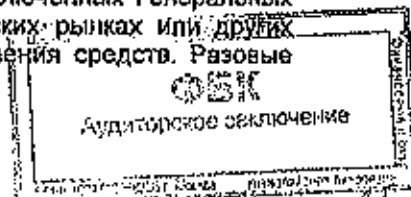
По суммам в иностранных валютах, а также при расчетах в валюте Российской Федерации через иностранных банки-корреспонденты (включая банки-корреспонденты стран СНГ) выяснение реквизитов получателей денежных средств осуществляется в следующем порядке. При отсутствии всех реквизитов получателя (отсутствуют или неверны и номер счета, и название бенефициара) расследование продолжается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, и при отсутствии результатов, на следующий день по истечении указанного срока невыясненная сумма возвращается отправителю. Если присутствует хотя бы один реквизит, по которому можно идентифицировать получателя, или в результате расследования получена информация, позволяющая надеяться на розыск бенефициара, сроки расследования продлеваются до выяснения получателя, но не более чем на 6 месяцев.

Если поступившие средства должны быть зачислены на ЛОРО счет банка-корреспондента, для идентификации бенефициара достаточно наличие в кредитовом авизо его SWIFT-кода.

При истечении срока выяснения получателей денежных средств Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

2.12 Межбанковские кредиты и депозиты

Учет операций по межбанковским кредитам производится в разрезе заключенных Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на межбанковских рынках или других договоров с банками-контрагентами по срокам размещения/предоставления средств. Разовые



сделки, заключенные на основании Генерального соглашения/Договора могут не учитываться на отдельных лицевых счетах.

Для учета кредита, привлеченного на международном межбанковском рынке от нескольких кредиторов (синдицированный кредит), первичным документом является многосторонний кредитный договор, на основании которого открываются отдельные лицевые счета по учету привлеченных средств по каждому кредитору в отдельности с учетом сроков привлечения.

2.13 Операции с клиентами

При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте, Банк руководствуется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России. Банк разрабатывает и утверждает стандартные формы договоров банковского счета, банковского вклада, используемые в работе. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

Закрытие лицевых счетов осуществляется:

в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России и анутрибанковских документов;

- не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за датой, указанной в наименовании счета (дата перечисления платежа, срок платежа и т.п.);

- в ходе инвентаризации счетов, проводимой не менее 1 (одного) раза в год.

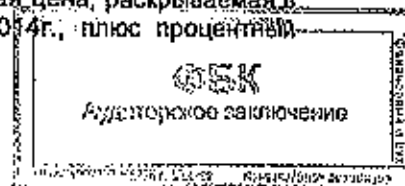
Открытые лицевые счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов, которая ведется и хранится в электронном виде в соответствии со сроком, установленным Сводной Номенклатурой дел Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк».

2.14 Операции с ценными бумагами, средствами и имуществом (в части участия)

Ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицируются в следующие категории:

Категория	Вид ценных бумаг
1 категория – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, кроме паев паевых инвестиционных фондов, имеющие справедливую стоимость в условиях активного рынка в дату первоначального признания; ценные бумаги, кроме паев паевых инвестиционных фондов, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание наличия справедливой стоимости в условиях активного рынка на дату переоценки.
2 категория – ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).
3 категория – ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные 1 и 2 категории: 1. ценные бумаги, которые в дату приобретения не имеют справедливой стоимости; 2. ценные бумаги, в отношении которых есть ожидание возможного отсутствия справедливой стоимости в будущем; 3. ценные бумаги, которые были переклассифицированы из 2 категории; 4. ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание отсутствия справедливой стоимости на дату переоценки. 5. инвестиционные или паевые инвестиционных фондов (далее – ПИФ).

В связи с вступлением в силу с 06.02.2015г. Положения Банка России от 17.10.2014г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» начиная с 09.02.2015 г. в Учетную политику Банка на 2016 внесены уточнения в отношении определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа» и на дату определения справедливой стоимости имеющих рыночную цену, которая ранее раскрывалась в соответствии с пунктом 7.7. Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом № 10-78/пз-н от 26.12.2010 г. (далее «рыночная цена»). В соответствии с внесенными изменениями справедливой стоимостью ценных бумаг является рыночная цена, раскрываемая в соответствии с п. 7 Приложения 4 к Положению №437-П от 17.10.2014г., плюс проценты



(купонный) доход на дату определения справедливой стоимости (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги).

Справедливая стоимость ценной бумаги - стоимость, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным источником определения справедливой стоимости ценных бумаг являются котировочные цены на активном рынке.

Активным рынком для ценных бумаг признается рынок, удовлетворяющий следующим критериям:

- операции проводятся регулярно и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе, а именно: на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг совершается не менее десяти сделок с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, и объем последних десяти сделок за этот период составляет не менее 500 тыс. рублей;

- ценовые котировки регулярно определяются на фондовой бирже или в иных информационных источниках, информация о них доступна (через информационно-аналитические системы), и эти котировки отражают действительные и рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Неактивным рынком для ценных бумаг признается рынок, удовлетворяющий следующим критериям:

- существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение уровня активности по операциям с ценными бумагами, а именно: отсутствие информации о совершаемых сделках на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг с ценными бумагами того же выпуска более 90 торговых дней;

- отсутствие доступной для Банка информации о текущих ценовых котировках.

Методы определения справедливой стоимости (далее - СС) ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ПАО «Московская биржа» и на дату определения СС имеет рыночную цену, раскрываемую в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее «рыночная цена»), то СС - это рыночная цена плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

2) если ценная бумага обращается на ПАО «Московская биржа» и не имеет рыночной цены на дату определения СС, то СС - это ближайшая по времени рыночная цена, рассчитанная в течение последних 90 (девяносто) торговых дней, плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

3) если ценная бумага обращается на ПАО «Московская биржа» и не имеет рыночной цены, рассчитанной в течение последних 90 (девяносто) торговых дней, то СС - это стоимость ценной бумаги по последней сделке, проведенной в том числе в отдельных режимах, плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

4) если ценная бумага не обращается на ПАО «Московская биржа», то СС - это стоимость ценной бумаги по последней сделке, проведенной на внебиржевом рынке (Reuters, Bloomberg и другие) плюс процентный (купонный) доход на дату определения СС (если купонный доход установлен условиями выпуска ценной бумаги);

5) если ценная бумага приобретена при первичном размещении, то СС - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

6) если акции дополнительного выпуска эмитента не обращаются на торгах ПАО «Московская биржа», но обращаются акции основного выпуска того же эмитента и они переоцениваются по СС, определяемой в соответствии с п.п.1)-3), то допускается использовать СС акций основного выпуска в качестве СС акций дополнительного выпуска.

7) СС инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (ПИФ) определяется:

- для пая открытого и интервального ПИФ(-а) как стоимость пая, раскрытая управляющей компанией;

- для пая закрытого ПИФ(-а) недвижимости как стоимость пая, раскрытая управляющей компанией и подтвержденная оценкой независимого оценщика не реже чем 1 раз в полгода, при условии если отклонение в определении стоимости пая не превышает $\pm 7\%$.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

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

погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе/прекращает признание:

- только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении данного финансового актива;
- наступает/ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по ценной бумаге;
- Банк приобретает/передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Если Банк продает ценные бумаги с условием их обратного выкупа по фиксированной цене, считается, что Банк сохранил значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае передача прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой прекращение признания ценных бумаг.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг.

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Эмиссионные ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», учитываемые по справедливой стоимости, переоцениваются ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, установленных законодательством РФ.

Переоценка подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня.

По ценным бумагам, отнесенным к I - III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П) получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV - V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В соответствии с Положением № 283-П не подлежат оценке в целях формирования резерва ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

Затраты на приобретение ценных бумаг являются незначительными, если их величина по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, составляет менее 3% (Трех процентов). Такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:

При исчислении процентов/дисконтов по векселям в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя;

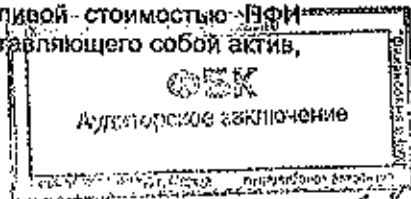
Для расчета начисленного дисконта/процентов в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается на соответствующее количество дней, если вексель приобретается в течение этого периода.

По векселям с условием погашения «по предъявлении, но не ранее определенной даты» период обращения оканчивается по истечении 365/366 дней от даты, указанной в векселе.

Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, при наличии оговорки эффективного платежа в рублях РФ, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте платежа по курсу Банка России на дату приобретения/реализации. В дальнейшем балансовая стоимость векселей подлежит переоценке на конец месяца и дату реализации/погашения.

Финансовый результат по операции погашения (в т. ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

Оценка производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) на балансовых счетах осуществляется по справедливой стоимости в рублях РФ. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив,



или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее - справедливая стоимость).

Для сделок купли-продажи ценных бумаг, учитываемых в качестве ПФИ, Банк применяет критерии активного и неактивного рынков, а также методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, руководствуясь п. 7.3 Учетной политики.

Для сделок купли-продажи иностранной валюты, предусматривающих расчеты и поставку иностранной валюты не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), и учитываемых в качестве ПФИ, ценой базового актива признаются официально установленные курсы Банка России.

Правила оценки и учета ПФИ также распространяются на договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Начиная с 19.05.2015 г. в Учетную политику Банка на 2015 год внесены изменения в отношении определения справедливой стоимости векселей для сделок купли-продажи векселей сторонних векселедателей, учитываемых в качестве ПФИ. В этом случае Банк применяет следующие методы определения справедливой стоимости векселей:

- для дисконтного векселя справедливой стоимостью признается его покупная стоимость на момент исполнения сделки;
- для процентного векселя справедливой стоимостью признается его номинальная стоимость плюс процентный доход на момент исполнения сделки.

2.15 Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Дебиторская задолженность — сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт совершения (исполнения) операции (сделки).

Отдельные платежи (госпошлина (кроме судебной), комиссии и т.п.), которые не требуют дополнительного подтверждения первичными документами (акт выполненных работ (оказанных услуг)), могут производиться минуя счета дебиторской задолженности. При этом услуга не должна облагаться НДС.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям, предусматривающим расчеты в иностранной валюте, отражается на лицевых счетах в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату платежа.

Инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами проводится на 1 декабря отчетного года с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

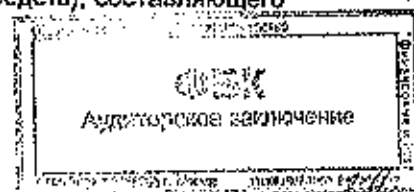
При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты которой оформляются двусторонними актами.

Получение письменных подтверждений остатков на счетах клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации) осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок подготовки составления годового отчета.

При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты которой оформляются двусторонними актами.

2.16 Средства и имущество (в части собственных основных средств)

К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью выше лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее - лимит стоимости основных средств), составляющего



40 тыс. руб. после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

К основным средствам независимо от их стоимости относятся: здания или их часть, земельные участки, оружие, автотранспортные средства, в том числе выкупленные Банком по договору лизинга, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Госпошлины, налоги и сборы, установленные законодательством РФ, и уплаченные Банком в целях регистрации объекта основных средств и нематериальных активов, в первоначальную стоимость не включаются, а относятся на счета расходов в момент их уплаты.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Амортизация по основным средствам начисляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию и до первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств, либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Затраты на ремонт являются расходами Банка и не увеличивают первоначальную стоимость основных средств.

Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Переоценка производится методом прямого пересчета по текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, которая определяется в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки.

Переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств, относимых к амортизационной группе «Здания или часть зданий, находящиеся в собственности Банка, сроком полезного использования свыше тридцати лет», кроме капитальных вложений в арендованные здания и помещения.

При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года в качестве СПОД. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

2.17 Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Для отражения имущества, полученного по договорам аренды, в составе арендованных основных средств или в составе другого арендованного имущества необходимо применять критерии для классификации имущества в качестве основных средств или прочего имущества.

Капитальные вложения, связанные с улучшениями арендованного имущества, отражаются в учете Банка до ввода объекта в эксплуатацию на счете 60701 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с дальнейшим отражением:

в качестве объектов основных средств, если в соответствии с условиями заключенного договора аренды капитальные вложения являются собственностью Банка;

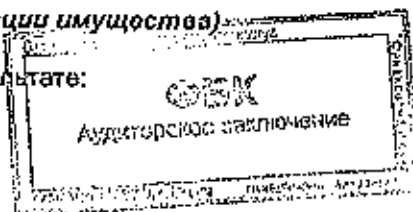
в качестве расходов или расходов будущих периодов (в соответствии с критерием существенности и установленным временным интервалом) с последующим поэтапным списанием на расходы в течение срока действия договора аренды, если произведенные капитальные вложения не являются собственностью Банка.

Критерий существенности для единовременного отнесения на расходы капитальных вложений, не являющихся собственностью Банка, устанавливается в размере 100 000 рублей (без НДС).

Для филиалов этот критерий существенности при необходимости может быть изменен в сторону уменьшения на основании распорядительного документа руководителя филиала.

2.18 Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Основные средства и другое имущество выбывают из Банка в результате:



- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
- расформирования объекта основных средств с целью дальнейшего раздельного использования его составных частей.

Для определения пригодности основного средства к дальнейшему использованию, возможности восстановления пришедших в негодность основных средств и оформления документации на списание основного средства Приказом по Банку/Филиалу создается комиссия.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта (кроме выбывающего автотранспортного средства, по которому Банк получает страховое возмещение), пригодные для дальнейшего использования, отражаются по текущей рыночной стоимости на дату списания основного средства по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества.

Датой перехода права собственности на объект выбывающего имущества является дата приема-передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. В случаях, когда отчуждение имущества подлежит государственной регистрации (например, недвижимое имущество), право собственности у приобретателя возникает с момента такой регистрации, если иное не установлено законом. До даты государственной регистрации купли-продажи Банк/Филиал учитывает имущество на БС 604 в общем порядке.

В случае заключения договора купли-продажи с условием предварительной оплаты, авансовый платеж будет учитываться на счетах по учету кредиторской задолженности до момента выбытия объекта.

В случае заключения договора с условием предварительной поставки сумма обязательств, подлежащая оплате контрагентом, учитывается на счетах по учету дебиторской задолженности с момента выбытия объекта.

При выбытии (реализации) имущества возможно возникновение дополнительных затрат, непосредственно связанных с выбытием (реализацией) - расходы по оценке, хранению, регистрации и оформлению перехода права собственности (например, снятие автомобиля с учета), обслуживанию и транспортировке реализуемого объекта и др. аналогичные расходы.

Затраты, связанные с выбытием (реализацией) имущества (кроме госпошлины, уплаченной в соответствии с НК РФ) относятся на БС 81208 в дату перехода права собственности на выбывающий объект (без учета НДС уплаченного) и влияют на финансовый результат.

2.19 Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходами/расходами будущих периодов признаются суммы, полученные/оплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и/или следующим временным интервалам текущего отчетного периода. Доходы/расходы будущих периодов учитываются только в рублях РФ.

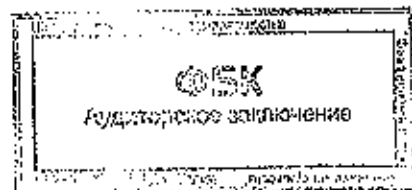
Отчетным периодом является календарный год.

В качестве временного интервала установлены:

- календарный год для расходов по оплате труда и доходов, полученных от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- календарный месяц для всех остальных видов доходов/расходов.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала и/или даты поступления подтверждающих документов суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся на счета по учету доходов и расходов. Отнесение сумм со счетов доходов будущих периодов по оплате аренды индивидуальных банковских сейфов на доходы текущего отчетного периода, отнесение сумм со счетов расходов будущих периодов по оплате труда на расходы текущего отчетного периода, производится не позднее последнего рабочего дня января отчетного периода.

В случае, если срок использования неисключительных прав на использование программного обеспечения (простая (неисключительная) лицензия), сертификатов и прочих лицензий указан в лицензионном договоре (соглашении), и/или представлены документы, ограничивающие срок использования лицензии/сертификата, то такие затраты по приобретению отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно равными долями в течение срока использования лицензии/сертификата.



2.20 Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Предметы стоимостью ниже лимита стоимости основных средств независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию.

В качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), Банк признает имущество (часть имущества): здание (часть здания), землю, находящиеся в собственности Банка (полученные при осуществлении уставной деятельности) и предназначенные для:

- получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого.

При этом реализация имущества, классифицированного в качестве недвижимости ВНОД в течение одного года с даты классификации, Банком не планируется.

К объектам недвижимости ВНОД Банк относит:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленное либо предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для классификации объекта недвижимости в качестве ВНОД при использовании его частично для получения арендной платы (или удерживаемых для прироста стоимости имущества), а частично – в основной деятельности Банка и при отсутствии возможности реализации частей объекта недвижимости независимо друг от друга, Банк применяет критерий существенности в размере 60% и более переданных в аренду площадей (удерживаемых для прироста стоимости), к общей площади объекта недвижимости.

При использовании объекта ВНОД частично для предоставления в аренду и получения арендной платы, Банк применяет критерий существенности в размере 60% и более переданных в аренду площадей к общей площади объекта недвижимости для классификации объекта ВНОД в качестве переданного в аренду и для переноса на БС 60411, 60413.

Для отражения в учете объектов недвижимости ВНОД Банк применяет метод оценки по справедливой стоимости (далее – СС). Метод оценки по СС применяется Банком последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

СС объектов недвижимости ВНОД определяется:

- 1) в случаях перевода объекта в состав ВНОД, или из состава ВНОД, в течение отчетного года на основании экспертного заключения предоставленного ответственным работником Банка в бухгалтерское подразделение в виде профессионального суждения;
- 2) ежегодно на 1 января – в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года в качестве СПОД.

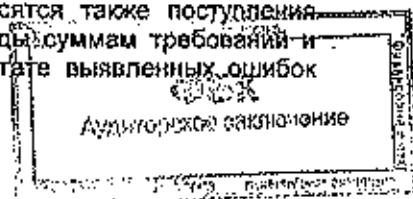
2.21 Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Аналитический учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ведется в разрезе каждого отчетного периода (календарного года).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляет собой поступления или платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о финансовых результатах за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности и доходы/расходы, возникшие в результате выявленных ошибок предшествующих лет.



462

Комиссии, полученные Банком в текущем году за услуги, оказанные в прошлом году, относятся на счета доходов текущего года, если иное не предусмотрено условиями договоров.

Проценты по размещенным/привлеченным средствам, полученные/выплаченные в текущем году за прошлый период (год) относятся на доходы/расходы текущего года, за исключением случаев, регламентированных нормативными документами Банка России.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора. Комиссии со счетов клиентов удерживаются в сроки, установленные Тарифами Банка.

2.22 Внебалансовые обязательства

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг и такие ценные бумаги учитываются на счете 91314. Переоценка ценных бумаг, полученных на возвратной основе, осуществляется по справедливой стоимости, в порядке и сроки, установленные для переоценки приобретенных Банком ценных бумаг.

Учет кредитных линий, лимитов овердрафта и лимитов по выдаче банковских гарантий ведется в соответствии с условиями договоров (соглашений).

Выданные Банком гарантии учитываются на дату выдачи на основании договоров (соглашений). Списание с учета (уменьшение) суммы гарантии осуществляется в дату произведенной оплаты по требованию бенефициара, либо на всю сумму гарантии при прекращении ее действия, либо на сумму уменьшения гарантии в случаях, предусмотренных договором с принципалом.

Условные обязательства не кредитного характера – существующие на ежемесячную отчетную дату возможные обязательства Банка, которые возникли как следствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности и наличие которых будет подтверждено только наступлением (не наступлением) будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведет к уменьшению экономических выгод Банка.

К условным обязательствам не кредитного характера относятся:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам или не исполненным судебным решениям, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц), – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

– суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

– суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион, – на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

– суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам не кредитного характера.

Условные обязательства не кредитного характера отражаются на счете 91318 не позднее последнего календарного дня месяца их возникновения, если одновременно выполняются следующие условия:

– размер таких обязательств превышает установленный Учетной политикой Банка критерий существенности;

– такие обязательства не признаются резервами-оценочными обязательствами не кредитного характера.

В целях отражения в балансе условных обязательств не кредитного характера Банк применяет критерий существенности в размере 60 (шестидесяти) миллионов рублей.

Условные обязательства не кредитного характера списываются с учета:

– при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности). Списание производится в дату получения информации о прекращении действия требования к Банку.

при классификации их в качестве резервов-оценочных обязательств не кредитного характера;

2.23 Существенные изменения в Учетную политику на 2015 год, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации
Не вносились.

2.24 Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2016 год

Уточнены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, которые признаются надежными для активного и неактивного рынка, в том числе с применением специальных методик, разработанных в Банке.

В связи со вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П уточнен порядок учета основных средств, нематериальных активов, запасов, а также описан порядок учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога.

К основным средствам относятся объекты, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и превышает лимит стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющий 100 000,00 рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

К основным средствам независимо от их стоимости относятся: здания или их часть, земельные участки, сооружения, оружие, автотранспортные средства, в том числе выкупленные Банком по договору лизинга.

Для последующей оценки ко всем ОС, входящим в группу «Здания», Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. Нематериальные активы и ОС, входящие в иные группы однородных объектов, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из амортизируемой величины основного средства, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, и срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется по всем объектам основных средств. При этом по объектам основных средств, относящихся в группе однородных объектов «Здания» и «Автомобили», расчетная ликвидационная стоимость признается существенной в случае, если она превышает 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств. По основным средствам, входящим в иные группы однородных объектов расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной. При расчете амортизируемой величины объекта ОС Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость, являющуюся несущественной.

Переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств, относимых к группе «Здания».

Переоценка производится методом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Справедливая стоимость объектов основных средств определяется в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки.

При выбытии или продаже объекта ОС вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

В составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором (далее – НПОИС) и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

НПОИС, предназначенные для использования в течение срока 12 месяцев и менее, относятся единовременно на расходы Банка.

Запасные части, материалы, инвентарь, принадлежности, предметы стоимостью ниже лимита стоимости основных средств независимо от их срока службы учитываются в составе запасов. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Оценка множества взаимозаменяемых

(однородных) единиц производится по методу ФИФО. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочного актива, предназначенного для продажи, применяется профессиональное суждение. Форма профессионального суждения, порядок его составления и лица, ответственные за его составление, утверждаются отдельным распорядительным документом по Банку.

Имущество (за исключением недвижимости, включая землю), приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности учитывается в составе средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. При этом справедливая стоимость средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, определяется на основании экспертного заключения, предоставленного ответственным работником Банка в бухгалтерское подразделение в виде профессионального суждения.

Недвижимость, включая землю, приобретенная в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, учитывается Банком в составе ОС, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении данных объектов.

Уточнен порядок определения дисконтированной стоимости требований (обязательства) в случаях, установленных в нормативных документах Банка России. При этом используется ставка дисконтирования, определенная на основе показателей Кривой бескупонной доходности к погашению государственных облигаций, котируемых на Московской бирже по состоянию на отчетную дату. Валюта и срок обращения государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам требований/обязательства. Под отчетной датой понимается 01 января года, следующего за отчетным годом.

В связи со вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России от 22.12.2014г. № 446-П уточнен порядок учета доходов, расходов, финансового результата, изменения статей прочего совокупного дохода и совокупного финансового результата.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается в «Отчете о финансовых результатах»¹.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы налога на прибыль.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Аналитический учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ведется в разрезе каждого отчетного периода (календарного года).

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов.

В части 8 «Совокупный финансовый результат» Отчета о финансовых результатах может быть заполнен только один символ, показывающий совокупный финансовый результат деятельности Банка: прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода либо убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода.

В Учетной политике Банка, принятой на 2016 год, сохраняются основные принципы ведения бухгалтерского учета: своевременность отражения операций, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость, отражение доходов и расходов по методу «начисления», непрерывность деятельности. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

¹ Приложение к Положению Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

2.25 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода и величине существенных ошибок

В процессе оценки балансовой стоимости активов и обязательств, могут иметься допущения, которые не являются очевидными. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от оценочных значений. Банк регулярно проводит оценку активов путем создания резервов или путем проведения их переоценки с учетом их возможного обесценения в конкретных экономических и политических условиях. Однако, Банк не может прогнозировать изменение этих условий с достаточной степенью вероятности, а соответственно, оценить какое влияние эти изменения могут оказать на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам и проведенной переоценки в будущие периоды.

При возникновении существенных и несущественных ошибок отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, производится их исправление в соответствии с требованиями:

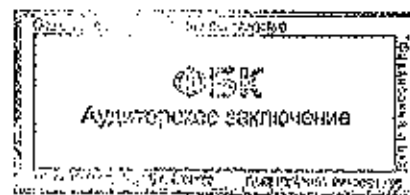
- п.3.3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- п.3.4.2, 3.4.3 Части III Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Существенными ошибками являются ошибки, влияющие на финансовый результат Банка в размере, превышающем 2% (два процента) капитала Банка, рассчитанного на 1 января года, следующего за отчетным).

У Банка не имелось существенных ошибок, которые могли бы повлиять на показатели годовой отчетности за 2015 г.

При наличии некорректирующих СПОД (событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность), они раскрываются в пояснительной записке в случае их существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (существенным является влияние на финансовый результат Банка в размере, превышающем 2% (два процента) от капитала Банка на отчетную дату). Для Банка существенным событием в 2015 г. стало проведение процедуры увеличения Уставного капитала Банка, которая завершилась в январе 2016 г. увеличением Уставного капитала и Эмиссионного дохода от размещения акций Банка в совокупности на 1, 318 млрд. руб. (более 6% от капитала Банка на 01.01.2016 с учетом СПОД).

Размер существенных ошибок и некорректирующих СПОД закреплён в Учетной политике Банка.



3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В 2015 году состав активов и пассивов Банка по характеру проводимых операций не менялся. Однако, отдельные статьи претерпели существенные количественные изменения, связанные с экономическими условиями на рынке кредитования и на финансовых рынках. В связи с нарастающими кризисными явлениями в экономике значительно снизился спрос на кредиты, в результате чего чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц снизилась на 33,4%. Сократились инвестиции в паевые инвестиционные фонды. Одновременно увеличились вложения в низкорисковые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и предназначенные для продажи. В основном это вложения в облигации российских организаций и органов исполнительной власти. За 2015 год прирост составил 40 739 354 тыс. руб.

Из пассивных статей баланса по сравнению с началом года значительно (на 37,9%) увеличились средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, что обусловлено тенденцией накопления средств в период кризисных явлений. Кроме того, в 2015 г. наблюдался рост по средствам кредитных организаций, прочим обязательствам.

Активы банка по данным ф. 0409806 за год увеличились на 21 307 568 тыс. руб., или на 19,6%.

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и кредитных организациях представлены следующим образом.

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства»

Денежные средства и их эквиваленты	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	4 615 887	7 680 897
Драгоценные металлы	232 751	199 632
Всего	4 848 638	7 880 529

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном Банке Российской Федерации»

Средства кредитных организаций в Центральном Банке	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства на корреспондентском счете	5 324 958	4 116 279
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	621 326	725 887
Всего	5 946 282	4 842 166

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях»

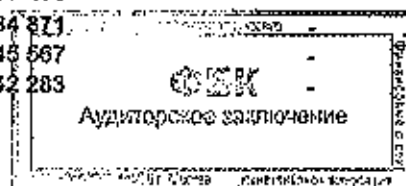
Средства в кредитных организациях	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	924 653	312 936
Средства на прочих счетах в кредитных организациях	547 140	204 536
Средства на корреспондентских счетах в банках стран ОЭСР*	3 202 362	5 573 945
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	1	0
Всего	4 674 162	6 091 417
Резервы	908	941
Итого с учетом резервов	4 673 254	6 090 476

*Организация экономического сотрудничества и развития

Ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов нет.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вид вложений	Тип организаций	Валюта	Сумма вложений на 01.01.2016	Сумма вложений на 01.01.2015
ДОЛГОВЫЕ ЦБ			43 268 436	-
Еврооблигации			6 034 873	-
	Банки-нерезиденты	EUR	1 348 567	-
	Иностранные компании	USD	4 342 283	-



Облигации	Иностранные компании	EUR	347 021	-
			37 233 566	-
	Кредитные организации	RUR	9 095 923	-
	Банки-нерезиденты	RUR	1 043 090	-
	Орган исполнительной власти	RUR	5 732 119	-
	Российские организации	RUR	17 732 835	-
Государственные ценные бумаги	Финансовые организации	RUR	3 629 598	-
			16 045 101	-
	ОФЗ		16 045 101	-
Вид вложений	Сектор экономики	Валюта	Сумма вложений на 01.01.2016	Сумма вложений на 01.01.2015
ДОЛЕВЫЕ ЦБ			3 963 222	2 460 601
Акции		RUR	-	816
	Вложения в предприятия по оказанию услуг страхования	RUR	3 963 222	2 459 785
	Вложения в предприятия по производству цветных металлов	RUR	-	816
Вид вложений			Сумма вложений на 01.01.2016	Сумма вложений на 01.01.2015
Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами*			481 907	688 015
Итого:			63 738 666	3 148 616

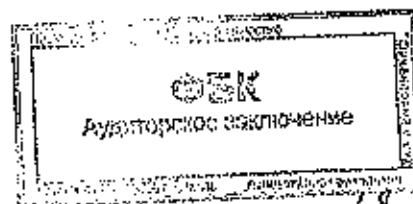
*Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), но ведет учет сделок купли-продажи финансовых инструментов, исполнение по которым предусмотрено не ранее третьего рабочего дня, аналогично учету ПФИ согласно требований Положения о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П).

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в п.2.14 настоящей записки.

3.3. Объем и структура ссуд, осудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, осудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

№	Вид заемщика	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		Сумма требований	Резерв	Сумма требований	Резерв
1	Кредитные организации	7 352 567	-	13 107 785	-
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	800 000	-	5 467 416	-
1.2	Депозит в Банке России	-	-	2 000 000	-
1.3	Учтенные векселя	-	-	3 794 988	-
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	22	-	84	-
1.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 322 270	-	1 070 825	-
1.6	Прочие требования, признаваемые ссудами	4 230 275	-	774 472	-
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, направленные на финансирование:	17 719 652	2 577 915	24 123 591	3 679 478
2.1	Крупного бизнеса	15 354 395	1 892 017	19 739 520	2 556 704
2.2	Малого и среднего бизнеса	1 118 458	685 898	2 141 662	1 122 774



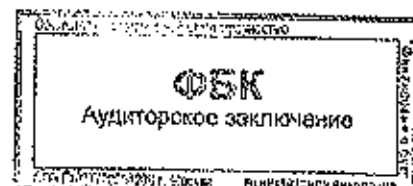
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-
2.4	Учтенные векселя	-	-	-	-
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	1 518 388	-
2.6	Прочие требования, признаваемые ссудами	1 248 799	-	724 021	-
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам:	27 669 943	13 385 411	31 085 623	9 410 081
3.1	Потребительские ссуды	26 838 453	12 750 141	30 045 372	8 781 020
3.2	Жилищное кредитование	224	3	1 672	257
3.3	Ипотечное кредитование	107 306	13 201	130 631	14 844
3.4	Автокредитование	723 960	622 066	907 236	613 247
3.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	-	-	713	713
4	Итого:	52 742 162	15 963 326	60 316 999	13 089 559

Ссудная задолженность не являющихся кредитными организациями лиц, собранная по видам деятельности заемщиков

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Ссудная задолженность всего:	45 389 595	55 209 214
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	17 719 652	24 123 591
добыча полезных ископаемых	-	-
обрабатывающие производства	348 783	430 022
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 406	3 462
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 992	80 878
строительство	1 234 303	2 358 373
транспорт и связь	428 572	348 480
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 549 597	2 980 425
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 192 642	1 558 819
прочие виды деятельности	9 799 081	16 182 781
на завершение расчетов	139 276	200 351
Физические лица	27 669 943	31 085 623

Ссудная задолженность не являющихся кредитными организациями лиц, собранная по Федеральным Округам

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Центральный Федеральный Округ	20 673 626	26 837 537
Северо-Западный Федеральный Округ	3 390 652	3 915 186
Южный Федеральный Округ	2 789 897	2 970 152
Приволжский Федеральный Округ	7 708 369	8 756 576
Уральский Федеральный Округ	4 151 236	4 765 623
Сибирский Федеральный Округ	5 630 701	6 700 324
Дальневосточный Федеральный Округ	568 043	712 531
Северо-Кавказский Федеральный Округ	475 603	551 285
Крымский Федеральный Округ	1 468	-
ИТОГО	45 389 595	55 209 214



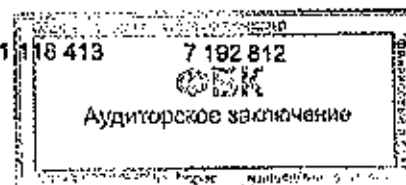
Чистая ссудная задолженность (с учетом резерва) по срокам погашения

Сроки до погашения	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	кредитные организации	юридические лица	физические лица	кредитные организации	юридические лица	физические лица
до востребования и на 1 день	3 513 022	1 300 865	5 189 659	5 809	818 027	6 342 786
до 5 дней	-	-	6	16 877	-	53 845
до 10 дней	-	-	26	-	-	6
до 20 дней	2 067 017	265 485	205 967	1 070 825	1 609 821	275 522
до 30 дней	1 055 253	28 391	86 483	7 487 416	163 328	131 335
до 90 дней	-	3 052 533	598 791	3 794 988	1 314 742	799 367
до 180 дней	-	2 020 760	830 558	-	3 892 084	1 132 480
до 270 дней	-	80 853	706 811	-	174 506	1 078 086
до 1 года	-	668 673	820 358	-	6 016 626	1 166 273
свыше 1 года	717 276	7 723 296	5 744 973	751 770	8 657 100	10 706 052
ИТОГО	7 352 667	16 141 737	14 284 632	13 107 785	20 444 113	21 675 542

3.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

По состоянию на 1 января 2015 и 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Тип вложения	Тип организаций	Географическая концентрация активов	Валюта	на 01.01.2016	на 01.01.2015
ДОЛГОВЫЕ ЦБ				7 130 500	17 843 285
Еврооблигации				418 632	628 030
	Иностранные компании	Ирландия	RUR	141 732	244 191
	Кредитные организации	Казахстан	RUR	277 900	384 839
Облигации				6 710 868	17 014 235
	Кредитные организации	РФ	RUR	2 141 120	8 064 917
	Орган исполнительной власти	РФ	RUR	2 886 129	3 353 170
	Российские организации	РФ	RUR	1 584 029	2 645 881
	Банк-нерезидент	Казахстан	RUR	99 590	-
	Финансовые организации	РФ	RUR	-	2 950 287
ДОЛЕВЫЕ ЦБ				2 047 831	11 385 762
Акции				92 986	1 070 774
	Вложения в кредитные организации	РФ	RUR	-	11 179
	Вложения в организации по представлению телекоммуникационных услуг	РФ	RUR	789	1 703
	Вложения в предприятия нефтегазовой промышленности	РФ	RUR	-	5 215
	Вложения в организации по представлению транспортных услуг	РФ	RUR	-	882 105
	Вложения в предприятия электроэнергетического сектора	РФ	RUR	92 197	170 672
Вложения в паевые инвестиционные фонды (инвестиции в зависимые организации*)				1 954 845	10 314 988
ПИФы, оцениваемые по справедливой стоимости	Финансовая организация	РФ	RUR	978 957	5 059 416
ПИФы, оцениваемые через создание резервов на возможные потери	Финансовая организация	РФ	RUR	1 116 413	7 192 812



в том числе паевые
инвестиционные фонды
доля владения в
которых у Банка
составляет более 20 %

Финансовая организация	РФ	RUR	1 118 413	7 192 812
Резервы паевых инвестиционных фондов			142 525	1 937 240
ВСЕГО			9 178 331	29 029 027

*Инвестиции в зависимые организации представляют собой вложения в не являющиеся юридическими лицами паевые инвестиционные фонды, доля владения паями которых у Банка более 20 %. По структуре видов фондов на 01.01.2016 г. это закрытые паевые фонды недвижимости и паевой инвестиционный фонд акций.

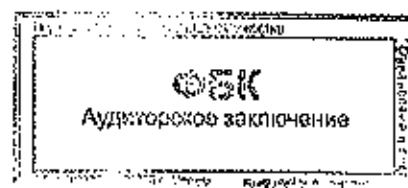
3.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование эмитента	Географическая концентрация активов	Валюта	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Рентный Закрытый Паевой Инвестиционный Фонд "Кликс"	РФ	RUR	428 302	428 302
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Невский"	РФ	RUR	-	2 048 925
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Ростовский"	РФ	RUR	334 875	433 447
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Самарский"	РФ	RUR	325 238	327 138
Интервальный паевой инвестиционный фонд акций "РГС-Перспективные инвестиции"	РФ	RUR	30 000	30 000
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд "РГС-Кредитные инвестиции"	РФ	RUR	-	3 025 000
Резервы паевых инвестиционных фондов			142 525	1 937 240
ВСЕГО			975 888	5 255 572

3.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания с обязательством обратного выкупа

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 01.01.2016 представлены следующим образом:

Тип вложений	Срок обращения	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Проце нтная ставка	Передано в качестве обеспечения по соглашениям и РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям и РЕПО с клиентами	Итого обеспече ния
Облигации кредитных организаций	свыше 3-х лет	-	10.95	507 657	-	507 657
Облигации органов Исполнительной власти	свыше 3-х лет	-	11.85	1 859 414	-	1 859 414
Облигации Российских организаций	свыше 3-х лет	-	11.65	266 808	-	266 808
Итого		-		2 633 879	-	2 633 879



Финансовые активы, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 01.01.2015 представлены следующим образом:

Тип вложений	Срок обращения	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Процентная ставка	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспеченные
Облигации кредитных организаций	от 30 до 90 дней	654 790	17.2	-	-	654 790
Облигации кредитных организаций	от 181 дня до 1 года	201 140	17.2	-	-	201 140
Облигации кредитных организаций	от 1 года до 3-х лет	2 495 046	17.2	-	-	2 495 046
Облигации Органов исполнительной власти	от 1 года до 3-х лет	136 249	17.2	-	-	136 249
Облигации кредитных организаций	свыше 3-х лет	2 003 574	17.2	-	-	2 003 574
Облигации Органов исполнительной власти	свыше 3-х лет	2 335 133	17.2	-	-	2 335 133
Облигации Российских организаций	свыше 3-х лет	1 075 020	17.2	-	-	1 075 020
Итого:		8 900 952		-	-	8 900 952

3.7. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения

Операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2016 отсутствуют.

3.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в 2016 году Банком не осуществлялись.

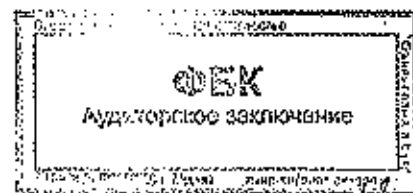
3.9. Информация о переклассификации финансовых инструментов

Переклассифицированные финансовые инструменты по состоянию на 01.01.2016 у Банка отсутствуют, за исключением ценных бумаг, переклассификация которых проводилась в соответствии с Указанием Банка России № 3498-У от 18.12.2014 года.

3.10. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменении первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка имелись следующие ценные бумаги, изменение стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери:

- паевые инвестиционные фонды, доля владения в которых более 20%, в сумме 1118 413 тыс. руб. (резерв 142 525 тыс. руб.)
- приобретенные Банком облигации сторонних эмитентов, не погашенные в срок, в сумме 106 126 тыс. руб. (резерв 106 126 тыс. руб.)



3.11. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в разрезе отдельных видов.

Статьи	Итого	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, в т. ч. переданные в аренду	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
Первоначальная) или переоцененная) стоимость на 01.01.2015	1 933 064	1 850 932	7 634	47 860	20 430	6 208
Амортизация на 01.01.2015	884 134	881 434	2 700	-	-	-
Резервы	3 017	81	-	2528	-	410
Итого основных средств, нематериальных запасов и материальных запасов на 01.01.2015	1 045 913	969 417	4 934	45 334	20 430	5 798
Поступления	1 990 386	1 383 845	-	335 985	212 754	57 802
Выбытие	-434 367	-47 629	-	-326 119	-1 030	-59 589
Переоценка	219 553	219 553	-	-	-	-
Начисление амортизации	117 019	115 704	1 315	-	-	-
Выбытие амортизации	-26 116	-26 116	-	-	-	-
Изменение суммы резервов	30	40	-	-439	-	429
Итого основных средств, нематериальных запасов и материальных запасов на 01.01.2016	2 730 552	2 436 558	3 619	66 639	232 154	3 582

На балансе Банка учитываются объекты недвижимости, включая землю, не используемые в основной деятельности и учитываемые по справедливой стоимости. Данные объекты получены в 2010 году при реорганизации в форме присоединения ОАО «Русь-Банк-Урал» к Банку, а также приобретены в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

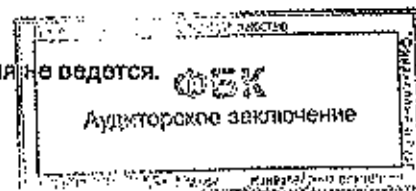
Эффективность использования данных объектов недвижимости обусловлена получением арендных платежей (доля таких объектов составляет 93%), либо доходов от прироста стоимости этой недвижимости (доля таких объектов составляет 7%). В долгосрочной перспективе недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности, предполагается к реализации.

3.12. Информация о наличии ограничений прав собственности

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также переданных в залог основных средств нет.

3.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств

Сооружение (строительство) объектов основных средств в настоящее время не ведется.



3.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2016 г. нет.

3.15. Информация о дате последней переоценки основных средств

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, по справедливой стоимости на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость таких объектов соответствовала ее справедливой стоимости. Переоценка объектов основных средств указанной категории по справедливой стоимости была произведена по состоянию на 1 января 2016 года. Оценка производилась независимой оценочной компанией ООО «Прайм консалтинг» согласно дог. № 271 от 29.12.10 (доп. согл. № 3 от 18.12.2015).

Оценщик Бабаев Никита Михайлович является членом Некоммерческого партнерства оценщиков «Экспертный совет». Номер в реестре СРО № 0125. Имеет стаж работы в оценочной деятельности 10 лет. Для оценки объектов в основном применялся сравнительный подход, основанный на предположении, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи по аналогии, то есть, основываясь на информации о сходных сделках, а так же основан на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.

Допущения и ограничения, на которых основывается оценка является стандартной для проведения аналогичных работ и включает в себя такие параметры как отсутствие ограничений и обременений объектов оценки, достоверность как представленной документации, так и достоверность общедоступных источников отраслевой и статистической информации.

3.16. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Прочие активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2016 (актив минус резерв)	на 01.01.2015 (актив минус резерв)	Изменение резервов за период восстановлен ия (+), убыток (-)
Прочие финансовые активы:			
Незавершенные расчеты	12 897	-	34
Требования по процентам	321 756	326 098	-336397
в том числе: просроченные проценты	103 390	179 439	-303 130
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	46 797	3 388	-751
Требования по процентным доходам по ценным бумагам, переданным без прекращения признания	334 220	-	-
Требования по прочим операциям	225 255	234 373	37 361
Дисконт по выпущенным векселям	-	-	-
Итого прочие финансовые активы	940 925	663 840	-298 753
Прочие нефинансовые активы:			
Суммы, списанные с корреспондентских счетов	0	15	-
Налоги, кроме налога на прибыль	21 971	14 330	-
Расчеты с работниками	3 717	1 746	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	205 498	315 975	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяй. операциям	1 304	8 010	-
Расходы будущих периодов	137 644	208 803	-
Итого прочие нефинансовые активы	370 134	548 879	-
Итого прочие активы	1 311 059	1 112 719	-299 753

Прочие активы в разбивке по видам валют представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
		Аудиторское заключение

	Рубли	Доллар США	ЕВРО	Рубли	Доллар США	ЕВРО
Прочие финансовые активы:						
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	877 979	36 207	26 739	517 036	23 320	23 484
Незавершенные расчеты	12 887	-	-	-	-	-
Требования по процентам	321 078	598	80	315 582	472	10 065
В том числе: просроченные проценты	102 808	550	32	178 988	423	30
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	48 787	-	-	262*	2 858	972
Требования по прочим операциям	497 207	35 609	26 659	201 738	20 910	12 447
Дисконт по выпущенным векселям	-	-	-	-	-	-
Итого прочие финансовые активы	877 979	36 207	26 739	517 036	23 320	23 484
Прочие нефинансовые активы:						
Суммы, списанные с корреспондентских счетов	-	-	-	15	-	-
Налоги кроме налога на прибыль	21 971	-	-	14 330	-	-
Расчеты с работниками	2 495	146	1 076	1 725	-	21
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	205 498	-	-	315 875	-	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. операциям	1 304	-	-	8 010	-	-
Расходы будущих периодов	137 644	-	-	208 803	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	368 912	146	1 076	548 858	-	21
Итого прочие активы			1 311 059			1 112 719
* в валюте рубли, обязательства превышают требования						

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

3.17. Средства на счетах кредитных организаций

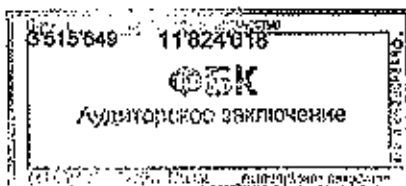
Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	69 753	54 449
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	181
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	15 753 936	-
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	-	305 810
Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	-	1 923 116
ИТОГО	15 823 689	2 283 565

3.18. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	в русской валюте	в иностранно й валюте и драгметалл ах	Итого	в русской валюте	в иностранно й валюте и драгметалл ах	Итого
Средства юридических лиц, из них	21'922'224	6'541'637	27'463'761	32'762'173	6'358'701	39'120'964
Средства на текущих и расчетных счетах	6'536'578	2'267'588	10'806'165	6'308'969	6'515'649	11'824'618



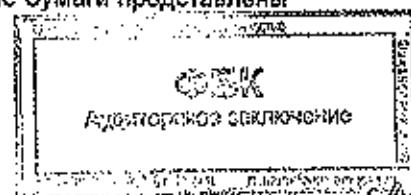
Срочные депозиты юридических лиц	12'878'882	746'663	13'625'545	23'948'645	875'515	24'624'160
Прочие средства юридических лиц	504'703	2'527'288	3'032'051	504'558	2'167'627	2'872'186
Средства физических лиц, из них	53'181'380	7'196'447	60'377'816	38'817'618	5'287'535	43'785'150
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	905'567	48'846	954'413	908'697	913	909'610
Средства на текущих счетах до востребования и счетах пластиковых карт физических лиц	4'475'073	344'415	4'819'488	3'927'781	275'702	4'203'483
Депозиты физических лиц	47'800'720	6'803'186	54'603'915	33'681'137	4'990'920	38'672'057
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	75'103'593	12'737'984	87'841'577	71'279'788	11'628'326	82'906'114

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

Наименование показателя	Средства в российской валюте на 01.01.2016	Средства в иностранной валюте и драгметаллах на 01.01.2016	Итого	Средства в российской валюте на 01.01.2015	Средства в иностранной валюте и драгметаллах на 01.01.2015	Итого
Средства клиентов по видам деятельности, всего:	22'827'781	6'690'383	28'418'174	33'670'870	6'359'704	40'030'574
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	10'003'398	0	10'003'398
Обрабатывающие производства	217'946	38'294	256'240	219'465	6'808	226'273
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4'856	0	4'856	15'930	0	15'930
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	28'068	563	28'632	27'722	939	28'661
Строительство	423'961	52'068	476'019	519'703	79'006	598'789
Транспорт и связь	314'654	24'088	338'722	175'322	8'940	184'262
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1'046'157	204'921	1'250'078	1'030'759	84'235	1'114'994
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3'647'883	71'954	3'719'837	2'546'684	53'779	2'600'463
Страхование и финансовая деятельность	11 176 058	0	11 176 058	11 183 063	0	11 183 063
Прочие виды деятельности	5'968'217	5'198'615	11'167'732	7'948'824	6'125'917	14'074'741
Средства физических лиц, из них	52'276'802	7'147'601	59'423'403	37'608'918	5'266'622	42'875'540
Средства на текущих счетах до востребования и счетах пластиковых карт физических лиц	4'475'073	344'415	4'819'488	3'927'781	275'702	4'203'483
Депозиты физических лиц	47'800'720	6'803'186	54'603'915	33'681'137	4'990'920	38'672'057
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	75'103'593	12'737'984	87'841'577	71'279'788	11'628'326	82'906'114

3.19. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

По состоянию на 01 января 2016 и 2015 гг. выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:



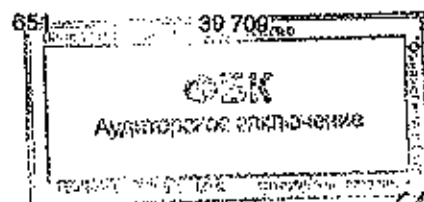
Выпущенные облигации:

Тип ЦБ	Срок обращения	Годовая ставка купона/процента	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
ОБЛИГАЦИИ					
на 01.01.2016					
на 01.01.2015					
Облигации ПАО "РГС БАНК" сер.04	до 3-х лет	11	689 623	2	689 625

Выпущенные векселя

Тип ЦБ	Срок обращения	Годовая ставка купона/процента	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
ВЕКСЕЛЯ					
на 01.01.2016					
Процентные			1 090 288	52 713	1 142 979
	до 30 дней	6.75 - 8.75	37 877	3 188	41 065
	от 31 до 90 дней	5.25 - 7.5	189 283	9 096	198 379
	от 91 до 180 дней	3 - 8	331 511	7 117	338 628
	от 181 дня до 1 года	7.5 - 8.25	159 021	1 911	160 932
	от 1 до 3-х лет	7 - 8.5	23 398	443	23 841
	свыше 3-х лет	7.75 - 9.5	776	43	819
	до востребования	7.5 - 11.5	348 400	30 915	379 315
Дисконтные			85 503	0	85 503
	от 31 до 90 дней	-	76 953	0	76 953
	от 181 дня до 1 года	-	86	0	86
	от 1 года до 3 лет	-	48	0	48
	свыше 3-х лет	-	57	0	57
	до востребования	-	8 359	0	8 359

Тип ЦБ	Срок обращения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
ВЕКСЕЛЯ					
на 01.01.2015					
Процентные			792 840	20 902	813 742
	до 30 дней	6 - 9.15	192 450	13 985	206 435
	от 91 до 180 дней	2 - 9.75	254 598	3 530	258 128
	от 181 дня до 1 года	1.25 - 9.25	39 058	651	39 709



	от 1 года до 3 лет	3.5 - 8.75	60 081	1 622	61 703
	свыше 3-х лет	9.5	101	2	103
	до востребования	1.5 - 8.75	248 552	1 112	247 664
Дисконтные		-	17 457	-	17 457
	от 31 до 90 дней	-	11 900	-	11 900
	от 91 до 180 дней	-	1 641	-	1 641
	от 181 дня до 1 года	-	97	-	97
	от 1 года до 3 лет	-	562	-	562
	свыше 3-х лет	-	57	-	57
	до востребования	-	3 200	-	3 200

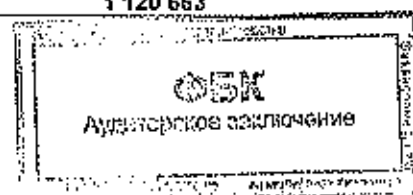
3.20. Информация о неисполненных Банком обязательства, включая выпущенные векселя.

Неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя, нет.

3.21. Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2016				на 01.01.2015			
	Рубли	Доллар США	Евро	Драгма таппы	Рубли	Доллар США	Евро	Драгма таппы
Прочие финансовые обязательства								
Задолженность по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	858 636	58 459	28 247	24 960	927 277	35 212	16 907	10 571
Прочее	72 868	4 743	4	-	77 362	31	3	-
Поступления имущественных вложений акционеров по договорам мены в оплату акций Банка	1 317 639	-	-	-	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства								
Задолженность по расчетам с персоналом	88	-	-	-	214	-	-	-
Доходы будущих периодов	1 758	-	-	-	1 998	-	-	-
Расходы по текущим налогам	22 706	-	-	-	16 459	-	-	-
Налог на добавленную стоимость	675	-	-	-	-	-	-	-
Расходы с организациями -- резидентами по хозяйственным операциям	359	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	461 908	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	73 444	-	-	-	34 629	-	-	-
Итого по прочим обязательствам								
		2 927 484				1 120 663		



Прочие обязательства представляют собой краткосрочные обязательства, существенная доля которых (более 90%) выражена в рублях РФ.

3.22. Величина и изменение величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка на 01.01.2016 г. по сравнению с данными на начало отчетного года не изменился и составил 1 865 593,5 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016 г. уставный капитал сформирован обыкновенными акциями в сумме 1 862 263, 5 тыс. руб. с номиналом 500 рублей в количестве 3 724 527 штук, привилегированными акциями в сумме 3 330 тыс. руб. номиналом 500 рублей в количестве 6 660 штук.

22 января 2016 Банк России зарегистрировал отчет об итогах размещения обыкновенных акций Банка доп. Эмиссии, в результате уставный капитал Банка был увеличен на 211 839 тыс. руб. и составил 2 077 432,5 тыс. руб. Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями в сумме 2 074 102,5 тыс. руб. в количестве 4 148 205 шт. номиналом 500 рублей каждая акция и привилегированными акциями в сумме 3 330 тыс. руб. номиналом 500 рублей в количестве 6 660 штук.

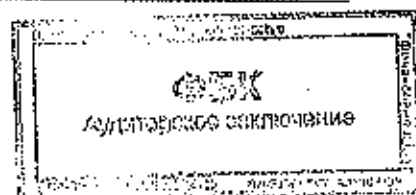
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о процентных доходах от размещения средств в кредитных организациях.

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентные доходы по предоставленным кредитам		
Кредитным организациям	48 083	137 593
Банкам-нерезидентам	-	-
Процентные доходы по прочим размещенным средствам		
В кредитных организациях	584 930	86 730
В банках-нерезидентах	407	310
Процентные доходы по денежным средствам на счетах		
В кредитных организациях	99	1 253
В банках-нерезидентах	697	1 254
Процентные доходы по депозитам размещенным:		
В Банке России	60 982	51 064
В кредитных организациях	667	92 590
В банках-нерезидентах	98 433	387 765
Процентные доходы по учтенным векселям		
Кредитных организаций	28 073	235 167
Итого	822 371	973 726

4.2. Информация о процентных расходах по операциям привлечения средств кредитных организаций.

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентные расходы по полученным кредитам		
Банка России	-	29
Кредитных организаций	13 800	37 029
Банков-нерезидентов	187	366
Процентные расходы по денежным средствам на счетах		
Кредитных организаций	401	2 613
Банков-нерезидентов	3	-
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам		
Кредитных организаций	435 932	7 476
Банков-нерезидентов	8 555	26 080
Банка России	327 666	309 589
Прочие расходы по привлеченным средствам	-	137
Итого	786 604	383 299



4.3. Информация о процентных доходах от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентные доходы по предоставленным кредитам		
Негосударственным финансовым организациям	232 316	311 982
Негосударственным коммерческим организациям	1 562 821	2 083 198
Негосударственным некоммерческим организациям	-	27
Индивидуальным предпринимателям	46 765	113 298
Гражданам (физическим лицам)	4 045 409	5 783 043
Физическим лицам – нерезидентам	2	-
Процентные доходы по прочим размещенным средствам		
Негосударственным финансовым организациям	27 763	30 578
Штрафы, пени, неустойки		
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	201 229	400 491
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	13 738	24 713
Комиссионные вознаграждения		
От открытия и ведения ссудных счетов клиентов	24 384	27 235
Итого	6 164 427	8 754 665

4.4. Информация о процентных расходах по операциям привлечения средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентные расходы по денежным средствам на счетах		
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	91	10
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	206	-
Негосударственных финансовых организаций	471 276	639 607
Негосударственных коммерческих организаций	37 923	31 723
Негосударственных некоммерческих организаций	1 152	7 481
Индивидуальных предпринимателей	1 858	98
Граждан (физических лиц)	5 563	5 957
Процентные расходы по привлеченным депозитам		
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	608 224	397 424
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	22	-
Негосударственных финансовых организаций	1 244 056	1 107 250
Негосударственных коммерческих организаций	71 526	270 944
Негосударственных некоммерческих организаций	41 737	188 870
Граждан (физических лиц)	6 224 508	2 709 470
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам		
Негосударственных финансовых организаций	16 348	15 080
Расходы по погашению и приобретению прав требования	3	12 870
Штрафы, пени, неустойки		
По операциям привлечения денежных средств	92	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		
по операциям привлечения денежных средств	3 765	2 293
Итого	8 727 351	6389 057

4.5. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 515 192	3 108 903

Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488 903	396 547
Доходы от производных финансовых инструментов	931 134	730 763
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	855 406	810 978
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 146	1 235 457
Расходы по производным финансовым инструментам	414 240	808 517
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 543 437	1 381 251

4.6. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

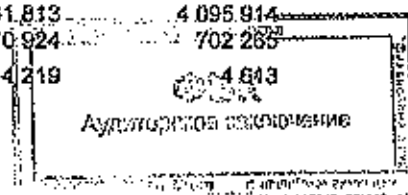
Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	5 910 000	3 362 913
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме	4 878 313	2 100 427
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 031 687	1 262 486

4.7. Информация о прочих операционных доходах

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	546	4 645
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 923	2 662
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2 856	1 151
Положительная переоценка драгоценных металлов	8 158 768	5 191 968
Доходы от сдачи имущества в аренду	42 631	31 000
Доходы от выбытия (реализации) имущества	5 501	638 616
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	1 653	0
Прочие операционные доходы	118 705	155 818
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	244	661
Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	248	48
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам	151	841
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	8 203	205
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	1 724	1 926
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1 169	2 306
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	15 680	3 112
Другие доходы	117 608	62 001
Итого прочие операционные доходы	8 477 606	6 097 070

4.8. Информация об операционных расходах

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Расходы по проведению операций с драгметаллами	4 733	128
Расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	15 411	-
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	852	2 409
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	8 113 946	5 184 420
Прочие операционные расходы	79 594	35 012
Расходы на содержание персонала	1 946 595	2 262 592
Амортизация	110 333	116 145
Расходы, связанные с содержанием имущества и с его выбытием	761 813	4 095 914
Организационные и управленческие расходы	670 924	702 285
Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	4 219	4 613



и другим банковским операциям и сделкам

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям и другим банковским операциям и сделкам

Другие расходы	25 388	13 332
Итого прочие операционные доходы	116 939	54 054
Итого прочие операционные доходы	11 850 747	12 470 884

У Банка не имеется доходов от операций с крупными клиентами, которые превышали бы на каждого 10% общих доходов от всех операций.

4.9. Прибыли и убытки

В 2015 году Банк получил прибыль (до налогообложения) в размере 1 032 009 тыс. руб., а с учетом начисленных налогов 642 053 тыс. руб. После проведения операций по отражению событий после отчетной даты прибыль Банка составила 263 443 тыс. руб.

4.10. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01.01.2016 г.

Наименование статьи	Создано	Восстановлено	Изменение
Резервы на покрытие ссуд и иных активов, итого	26 234 826	23 457 949	-2 776 877
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах и начисленным процентным доходам	16 639 524	13 238 728	-3 300 796
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 143 067	2 055 390	912 323
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения*	135 124	136 766	1 642
Резерв по прочим потерям	8 417 111	8 027 065	-390 046

* до погашения по алгоритму расчета 807 формы отражаются долговые обязательства, непогашенные в срок

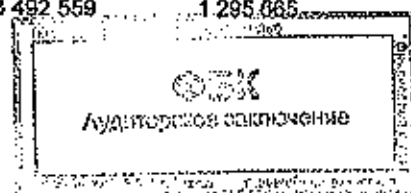
Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01.01.2015 г.

Наименование статьи	Создано	Восстановлено	Изменение
Резервы на покрытие ссуд и иных активов, итого	47 424 301	43 331 315	-4 092 986
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах и начисленным процентным доходам	41 356 733	38 808 395	-2 548 338
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 418 544	1 082 774	-355 770
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения*	101 093	14 694	-86 399
Резерв по прочим потерям	4 547 931	3 445 452	-1 102 479

* до погашения по алгоритму расчета 807 формы отражаются долговые обязательства, непогашенные в срок

4.11. Информация о сумме курсовых разниц в иностранной валюте

Наименование статьи	на 01.01.2016		Чистый доход/расход	на 01.01.2015		Чистый доход/расход
	Доходы	Расходы		Доходы	Расходы	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	48 989 808	49 629 574	-559 966	34 788 224	33 492 559	1 295 665



Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты (реализованные курсовые разницы)	5 910 000	4 878 313	1 031 687	3 362 913	2 100 427	1 262 486
Всего	54 879 608	54 407 887	471 721	38151 137	35592 986	2 558 151

4.12. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода изменение ставок налога и введение новых налогов не проводилось.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование налогов и сборов	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-292 747	-574 381
Налог на прибыль *	182 771*	699 416
Налог на имущество	18 586	20 479
Земельный налог	974	831
Транспортный налог	82	102
НДС, уплаченный на товары и услуги	146 476	178 713
Уплаченная государственная пошлина	4 233	4 854
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	557	563
Итого начисленные (уплаченные) налоги / (возмещения по расходам)	66 931	328 597

*в основном по доходам от государственных и муниципальных ценных бумаг

4.13. Информация о вознаграждении работников

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным в течение 2015 и 2014 годов.

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 491 611	1 775 058
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	423 947	452 246
Итого	1 915 558	2 227 304

4.14. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные о качестве расходов в течение отчетного периода.

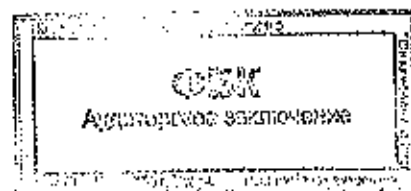
Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий, патентов, новых разработок исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

4.15. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

В отчетном периоде доходы от выбытия объектов основных средств составили 68,4 тыс. руб., расходы, соответственно, 9 899,7 тыс. руб.

В 2015 году Банк понес расходы в результате судебных разбирательств в размере 10 964 тыс. руб., и получил возмещение расходов по решению судов в сумме 64 792 тыс. руб.



5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Кроме того, Банк контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала на ежедневной основе.

В течение 2015 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня не превышал нормативное значение, установленное Банком России.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

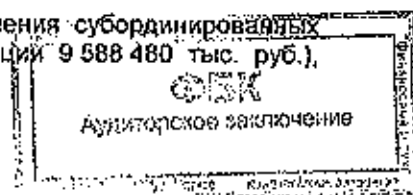
Норматив достаточности собственного капитала	Минимальное допустимое значение, %	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	10	14.7	18.9
Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1)	5	7.3	8.6
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6	7.9	9.3

В таблице ниже приведен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Уставный капитал, в т. ч.:	1 862 264	1 862 264
Обыкновенные акции	1 862 264	1 862 264
Эмиссионный доход	5 332 102	5 332 102
Резервный фонд	1 109 850	1 109 850
Нераспределенная прибыль	3 682 046	3 465 291
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т. ч.:	1 367 370	319 338
Нематериальные активы	1 448	937
Убытки отчетного года	248 096	58 350
Несущественные инвестиции в капитал финансовых организаций	1 118 026	250 989
Базовый капитал	10 618 892	11 450 171
Добавочный капитал, в т. ч.:	837 829	966 052
Субординированный депозит (дисконтируемый)	840 000	960 000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	2 171	3 948
Основной капитал - итого	11 456 721	12 406 223
Дополнительный капитал, в т. ч.:	10 092 330	10 205 401
Субординированные депозиты	9 588 480	9 738 480
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	501 519	464 257
Привилегированные акции	2 331	2 664
Итого капитал	21 549 051	22 611 624

Добавочный капитал сформирован на счет привлечения субординированного займа в сумме 1 200 000 тыс. руб. сроком погашения 01.02.2054 г., который учитывается в составе добавочного капитала в размере 840 000 тыс. руб. после применения коэффициента дисконтирования в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")». С 2015 г. коэффициент дисконтирования применяется в размере 0,3 (1 200 000 тыс. руб. * 0,7 = 840 000 тыс. руб.)

Дополнительный капитал в основном формируется за счет привлечения субординированных кредитов общим объемом 9 738 480 тыс. руб. (с учетом амортизации 9 588 480 тыс. руб.), сроками погашения от 15.01.2020 до 15.07.2030 гг.



6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций.

Начиная с отчетной даты на 01.04.2016, Банком России введен новый показатель – финансовый рычаг. Информация о финансовом рычаге раскрывается в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)».

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

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

По состоянию на 01.01.2016 показатель финансового рычага составил 7,6 % и увеличился на 0,6 п. п. по сравнению с отчетной датой 01.04.2015.

Расхождение между активами, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, не является существенным и составляет 3,51 %.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

У Банка не имеются ограничений на использование находящихся у него остатков денежных средств и их эквивалентов по своей экономической сути. У Банка периодически могут возникать краткосрочные ограничения в использовании денежных средств, которые обусловлены обычаями делового сотрудничества, условиями проведения расчетов и нормами, установленными законодательно или регулятивно, например, при проведении биржевых расчетов, при обеспечении непрерывности проведения операций в рамках платежных систем.

У Банка имеются отдельные несущественные обязательства по поддержанию неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, которые Банк обязан поддерживать по договорным обязательствам. Кроме того, Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению, т.е. поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

Банк проводит операции с финансовыми инструментами, при которых, как правило, происходит движение денежных средств. Операции без движения базового актива не проводились. Неиспользованных кредитных средств с указанием ограничений по их использованию нет.

Банк умело распределяет денежные потоки от привлеченных средств, как для поддержания операционных возможностей, так и для получения дохода.

Банк имеет обширную сеть в разных регионах России. Банк представлен во всех Федеральных округах России, и активно ведет в них свою операционную деятельность. География денежных потоков между головной организацией и филиальной сетью обусловлена централизованным порядком межфилиальных расчетов через головную организацию по привлеченным, размещенным средствам, свободным ресурсам и клиентским платежам. Кроме того, каждый филиал и головная организация осуществляют расчеты в рамках своего региона по открытым в подразделениях Банка России корреспондентским счетам. Движение денежных средств в иностранной валюте по счетам с зарубежными банками-корреспондентами, а также движение денежных средств по счетам, открытым с банками-корреспондентами в Российской Федерации, осуществляется только головной организацией.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Цель системы управления рисками Банка состоит в обеспечении устойчивости бизнеса Банка, повышении его рыночной стоимости за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Система управления рисками основывается на следующих основных принципах: стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

осуществление банковской деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющих сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;

управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;

осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;

централизация системы и унификация процедур управления рисками;

непрерывность использования процедур и механизмов управления рисками;

своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков.

Система управления банковскими рисками направлена на решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков (аппетит к риску);
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление корреляции между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;

- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;

- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска;

- осуществление обратной связи для своевременного реагирования на изменения внешней среды.

Указанные задачи реализуются в рамках стратегии управления рисками Банка (далее - стратегия), которая базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;

- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;

- учет уровня риска при оценке и перераспределении лимитов риска по бизнес-направлениям;

- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне;

- использование всего спектра инструментов снижения риска, применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Организационная структура системы управления рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему:

Стратегический уровень управления: Совет директоров/Председатель Совета директоров; Правление; Председатель Правления.

Тактический уровень управления рисками: Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП); Кредитный комитет Банка; Продуктовый Комитет; Комиссия по управлению проблемной (просроченной) судной задолженностью;

Оперативное управление рисками: Структурные подразделения Банка; Департамент риск-менеджмента; Служба внутреннего контроля и комплаенса;

Контроль: Департамент риск-менеджмента; Служба внутреннего аудита.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты и комиссия) на регулярной основе получают актуальную, необходимую и достаточную информацию о рисках, их влиянии на достаточность капитала и непрерывность деятельности, результаты стресс-тестирования. Содержание, формы, периодичность предоставления отчетности по рискам утверждены внутренними положениями Банка.

В процессе своей деятельности Банк на постоянной основе идентифицирует риски. Концентрация рисков Банка в значительной степени повторяет структуру его активов.

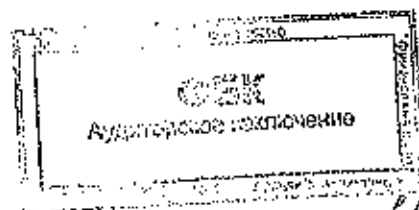
- кредитный риск;

- рыночный риск;

в том числе:

- риск инвестиций в долговые инструменты;

- валютный риск;



- фондовый риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- и др.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

8.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности по кредитному риску в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также определяет группу надежности заемщика согласно внутренним документам Банка, стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к 3-5 группам риска. Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка на основе утвержденной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков. Ответственные подразделения, осуществляющие мониторинг обеспечивают выявление проблемной задолженности. Работу с проблемной и просроченной задолженностью координирует Комиссия по управлению проблемной (просроченной) ссудной задолженностью.

Обязательства по предоставлению кредитных линий представляют собой неиспользованные части кредита. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению траншей кредитной линии, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствует ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Внутрибанковская управленческая отчетность, реализованная Департаментом риск-менеджмента Банка, позволяет осуществлять оперативный мониторинг кредитного портфеля и служит основой для принятия решений по управлению кредитными рисками.

Регулярная отчетность содержит информацию о динамике и структуре кредитного портфеля в различной сегментации (по продуктам, филиалам, бакедам по длительности просрочки и т.д.), ранней дефолтности, миграции кредитов по срокам просроченной задолженности, эффективности взыскания просроченной задолженности, просроченной задолженности, резервов на покрытие потерь.

Регулярная отчетность реализована на ежемесячной и еженедельной основе. Также настроены автоматические ежедневные триггеры, помогающие осуществлять превентивные меры по предотвращению мошенничества.

Основными потребителями управленческой отчетности являются сотрудники Департамента риск-менеджмента, руководители и сотрудники смежных подразделений. В сводном виде основные показатели включаются в еженедельную оперативную отчетность для руководства Банка.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам, информация об объемах

просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов, информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов по просроченным активам представлена на основе отчетности по ф. 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов, видам финансовых инструментов и географическим зонам на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года представлена в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам;

Реструктурированные ссуды включают в себя ссудную и приравненную к ней задолженность. По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд по пункту 3.10 и п.

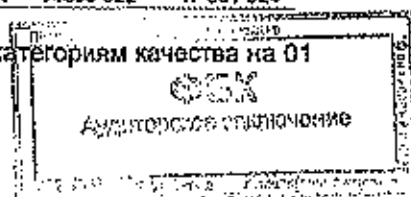
3.14 Положения 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в общем объеме ссуд, составляет 11.75 %, в основном за счет реструктуризации кредитов юридических лиц.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд по пункту 3.10 и п. 3.14 Положения 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в общем объеме ссуд, составляет 0.95 %.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01 января 2016 года

	Категория качества					
	1	2	3	4	5	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам						
Кредиты банкам	8 117 354	22152 467	1 899 918	3 581 623	14668 818	60 419 870
Кредиты юридическим лицам	6 030 275	-	-	-	-	6 030 275
Кредиты физическим лицам	2 903 798	9 491 806	1 056 368	2 743 048	1 524 832	17 719 652
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	183 281	12660 651	843 550	838 475	13143 988	27 669 843
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	355 236	428 302	334 876	-	108 126	1 224 539
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	355 236	428 302	334 875	-	108 126	1 224 539
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к кредитным организациям	7 798 008	2 846	602 955	1 169 416	418 008	9 991 244
Прочие требования к юридическим лицам	7 609 868	25	-	-	24 829	7 634 722
Прочие требования к физическим лицам	179 898	2 266	104 656	5 182	219 542	611 544
Прочие	8 242	555	498 309	1 164 234	173 838	1 844 978
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	-	344 370	8 414	745	-	353 529
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	16270 698	22927 976	2 846 172	4 751 684	15192 763	61 989 182
Резерв на возможные потери						
Резерв на возможные потери по ссудам						
Кредиты банкам	-	604 987	178 071	1 034 020	14076 460	15 793 538
Кредиты юридическим лицам	-	243 281	16 770	649 297	1 499 492	2 408 840
Кредиты физическим лицам	-	261 706	161 301	384 723	12576 868	13 384 698
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	38 647	70 324	-	108 126	214 997
Прочие резервы на возможные потери	-	29	234 839	1 103 980	417 336	1 756 284
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	24 829	24 829
Прочие требования к юридическим лицам	-	24	21 961	2 617	219 030	243 632
Прочие требования к физическим лицам	-	5	212 878	1 101 353	173 477	1 487 623
Прочие	-	34 437	1 854	414	-	36 706
Итого резервы на возможные потери	-	878 680	485 188	2 138 414	14599 622	17 801 524

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01 января 2015 года



	Категория качества					
	1	2	3	4	5	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	9 107 585	30648 743	5 924 745	3 528 084	10723 557	59 832 714
Кредиты банкам	6 241 888	-	-	-	-	6 241 888
Кредиты юридическим лицам	2 523 451	11317 070	4 765 214	2 002 786	1 996 702	22 605 203
Кредиты физическим лицам	342 246	19331 873	1 159 531	1 525 318	8 726 855	31 085 623
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	357 138	3 377 227	3 458 447	-	395 924	7 588 736
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	357 138	3 377 227	3 458 447	-	395 924	7 588 736
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	12767 743	9 320	713 119	934 687	470 939	14 895 808
Прочие требования к кредитным организациям	11035 104	2	-	-	7 969	11 043 075
Прочие требования к юридическим лицам	1 718 391	8 810	220 635	1 222	320 192	2 260 150
Прочие требования к физическим лицам	14 248	508	492 584	933 465	142 778	1 583 583
Прочие	-	9 069	3 622 160	-	-	3 631 229
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	22232 465	34044 359	13718 471	4 462 771	11590 420	86 048 487
Резерв на возможные потери						
Резерв на возможные потери по ссудам	-	867 170	1 184 510	1 034 029	10004 127	13 089 836
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	469 822	963 615	273 138	1 972 903	3 679 478
Кредиты физическим лицам	-	387 348	230 895	760 891	8 031 224	9 410 358
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	143 665	877 615	-	395 924	1 417 104
Прочие резервы на возможные потери	-	89	158 986	830 602	469 772	1 467 449
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	7 969	7 969
Прочие требования к юридическим лицам	-	84	46 298	569	319 258	366 229
Прочие требования к физическим лицам	-	5	120 888	830 013	142 545	1 093 251
Прочие	-	903	918 081	-	-	918 989
Итого резервы на возможные потери	-	1 001 822	3 157 192	1 864 631	10860 823	16 893 468

Активы с просроченными сроками погашения на 01 января 2016 года

с просроченными сроками погашения

Наименование показателя	в том числе по срокам просрочки				
	Всего	до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 дня до 180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 714 752	459 902	588 545	1088 311	14576 994
Ценные бумаги	106 126	-	-	-	106 126
Прочие требования	90 932	271	182	11 187	79 292

Активы с просроченными сроками погашения на 01 января 2015 года

с просроченными сроками погашения

Наименование показателя	в том числе по срокам просрочки				
	Всего	до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 дня до 180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14 545 793	1755 022	1094 797	1 518 556	10 177 618

Ценные бумаги	395 924	-	-	-	395 924
Прочие требования	126 560	592	409	3 674	121 885

По осудам, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 254-П. На 1 января 2016 года размер обеспечения I и II категорий качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва, составил 6 105 842 тыс. руб. В составе обеспечения в основном присутствуют ценные бумаги и недвижимое имущество.

8.2. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Оценка рыночного риска заключается в определении размеров возможных потерь за заданный период времени при помощи различных методов, применяемых в зависимости от каждого вида рыночного риска.

Рыночный риск подразделяется на следующие виды:

- Валютный риск
- Процентный риск
- Фондовый риск

Идентификация рыночного риска состоит в выявлении в составе операций факторов неопределенности развития событий. В соответствии с принятой в Банке политикой, Банк ограничивает и постоянно контролирует вложения в высокорискованные инструменты. Таким образом, реализация данного риска не может радикально повлиять на финансовое положение Банка.

В целях управления рыночным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния, в Банке реализована система управления рыночными рисками, которая представляет собой действия по минимизации риска и защите от него.

Далее приводится расчет фондового, процентного, валютного рисков и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России 387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 387-П)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентный риск, тыс. руб.	4 159 857	1 576 659
Фондовый риск, тыс. руб.	848 993	564 879
Валютный риск, тыс. руб.	-	-
Рыночный риск, тыс. руб.	60 108 125	28 789 223

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным риском.

Информация о структуре финансовых активов (торгового портфеля и портфеля, предназначенного для продажи), представлена в пп. 3.2, 3.4.

8.2.1. Процентный риск

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора

Аудиторское заключение

предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Для снижения процентного риска торгового портфеля Банк диверсифицирует портфель долговых инструментов по показателю «риск-доходность». Контроль за процентным риском торгового портфеля осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

8.2.2. Фондовый риск

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

Система оценки и управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов. В Банке реализована система контроля фондовых показателей и моделирование вероятных потерь на основе VAR методологии.

Для снижения фондового риска Банк диверсифицирует портфель ценных бумаг по показателю «риск-доходность». Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

Расчет величины фондового риска

Наименование показателей	Коэффициент, %	Величина фондового риска на 01.01.2016
Специальный фондовый риск	8%	327 717
Общий фондовый риск	8%	321 276
Фондовый риск		648 993

Значение фондового риска по состоянию на 01.01.2016 года – 648 993.

8.2.3. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

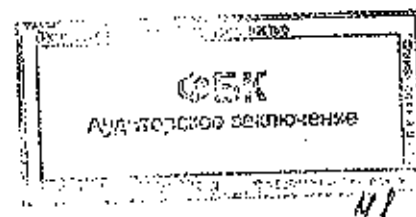
Комитет по управлению активами и пассивами операциями осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

Минимизация данного риска осуществляется путем формирования достаточного количества действующих лимитов по срочным инструментам с валютными ценностями и консервативными подходами по объемам открытых валютных позиций.

При этом Банк использует следующие способы:

- признание базовой валютой национальной валютой – российский рубль;
- лимитирование открытых валютных позиций;
- уравнивание активов и пассивов, по каждой иностранной валюте;
- страхование от валютного риска путем формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте;

включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.



Информация об уровне валютных позиций Банка

Основные сегменты, составляющие суммы открытых валютных позиций Банка в иностранной валюте, в сравнении с предыдущим отчетным периодом, представлены в таблицах ниже:

на 01.01.2016 г.

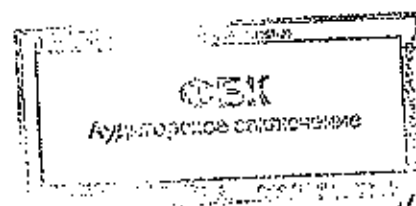
Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед.					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед.		Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед.		ОВП, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	ОВП, в % от собственных средств (капитала)
	балансовая	"слот"	срочная	опционная	по гарантиям	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	иностранной валюты или граммов драгоценного металла		
ЮАНЬ	1.2387	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1.2387	0.0000	1.2387	0.0001		
ТЕНГЕ	-6.8610	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-6.8610	0.0000	-6.8610	0.0000		
Норвежская крона	0.0005	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0005	0.0000	0.0005	0.0000		
Швейцарский франк	190.7504	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	190.7504	0.0000	190.7504	0.0636		
Фунт стерлингов	-10.0560	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-10.0560	0.0000	-10.0560	0.0049		
Доллар США	-3344.1777	1070.0000	0.0000	0.0000	110.1907	-2274.1777	110.3353	-2163.8424	0.7150		
Евро	-350.9867	0.0000	0.0000	0.0000	90.0000	-350.9867	90.0000	-260.9867	0.0943		
Золото в гр.	2900.9000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2900.9000	0.0000	2900.9000	0.0329		

на 01 января 2015 г.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед.					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед.		Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед.		ОВП, ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	ОВП, в % от собственных средств (капитала)
	балансовая	"слот"	срочная	опционная	по гарантиям	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	иностранной валюты или граммов драгоценного металла		
Швейцарский франк	190.6622	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	190.6622	0.0000	190.6622	0.0476		
Фунт стерлингов	77.9739	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	77.9739	0.0000	77.9739	0.0299		
Доллар США	-29843.8670	30620.0000	0.0000	0.0000	110.9955	976.1330	134.1735	1110.3065	0.2737		
Евро	67396.2395	12185.0000	-80000.0000	0.0000	110.0000	79581.2395	-79889.7920	-308.5525	0.0924		
Золото в гр.	5402.9000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5402.9000	0.0000	5402.9000	0.0508		

8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.



Комитет по управлению активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию банка на следующий финансовый период, осуществляет управление ликвидностью.

Взаимодействие подразделений, участвующих в процессе управления риском ликвидности, основано на принципе разделения на две составляющие:

- ежедневный контроль текущей ликвидности (текущей платежной позиции);
- планирование срочной ликвидности (ликвидности баланса Банка).

Управление текущей ликвидностью осуществляет Департамент Казначейства.

Для отслеживания состояния ликвидности составляется текущая платежная позиция дня в режиме «онлайн». Она доступна для анализа и контроля Директору Департамента Казначейство и руководству Банка.

Управление ликвидностью баланса Банка производится на основании двух подходов:

- анализ риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Управление ликвидностью баланса Банка, производящееся на основе анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, возлагается на Казначейство.

Мониторинг и контроль ликвидности баланса Банка, производящиеся на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств осуществляется Департаментом риск-менеджмента.

При наступлении случаев существенного изменения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности, информация доводится до руководства Банка, а при необходимости - до Правления и Совета директоров для принятия соответствующего решения.

8.4. Судебные риски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. В целях снижения влияния на финансовое состояние Банка данных потерь Банком создаются резервы, которые по состоянию на 01.01.2016 г. составили 73 454 тыс. руб.

8.5. Операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками, связанными с осуществлением банковской деятельности и является важной частью управления рисками в Банке. Эффективное управление операционным риском позволяет снизить вероятность непредвиденных потерь, связанных с операционным риском.

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. На основе данного изучения операций Банк производит ранжирование проводимых операций по уровню принимаемых операционных рисков, выделяет группы операций, являющихся особо рискованными. Данное ранжирование позволяет определить методы и последовательность действий по управлению операционными рисками.

Измерение операционного риска в Банке осуществляется посредством балльно-взвешенного подхода. В соответствии с принятым подходом для оценки величины потенциальных убытков выбираются наиболее информативные аналитические показатели и определяется их относительная значимость. При этом оценка рисков строится отдельно по направлениям деятельности Банка и отдельно по факторам риска. Для оценки уровня операционного риска строится карта операционных рисков Банка, которая представляет собой интегрированную аналитическую таблицу в соответствии с классификацией видов деятельности и видов операционного риска. Для расчета значений показателей подверженности операционному риску

Аналитическое сопровождение

используются данные оборотно-сальдовой ведомости, при этом значения вероятностей и размера возможных потерь по каждому виду операционного риска определяются из накопленных статистических данных и экспертных оценок Департамента риск - менеджмента

Инструментом, позволяющим выявить размер фактических операционных рисков в Банке, является анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и аналитического учета. Результатом данного анализа является выявление источников операционных рисков, а также их количественная или статистическая оценка.

Одновременно с таким подходом в Банке осуществляется оценка фактических убытков операционного риска по отдельным подразделениям, ответственным за выявление рискового события. Сравнительный анализ деятельности подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Банком на постоянной основе собирается база данных о случаях и причинах наступления крупных операционных рисков, которые обычно имеют низкую вероятность, но могут вести к потерям, значительно более серьезным, чем в случае наступления рыночного или кредитного рисков.

Управление операционными рисками Банка производится с позиции минимизации операционных рисков, с принятием мер по их снижению без прекращения объемов операций.

Наряду с выявлением и оценкой операционных рисков, Банком определен некоторый набор операционных индикаторов, мониторинг которых позволяет своевременно выявить возрастание уровня операционных рисков и принять соответствующие меры.

Главным инструментом в управлении операционным риском является внутренний контроль, под которым понимается порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

В Банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля, которые ограничивают доступ по пользователям, по сделкам и операциям, по терминалам.

Риск форс-мажорных обстоятельств зависит как от наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. Ограничить влияние этих рисков на деятельность Банка представляется возможным путем своевременного получения информации об изменении обстоятельств.

Все выявленные случаи возникновения риска подлежат тщательному анализу. Для снижения риска и его нивелирования, применяется система мер, включающая в себя лимитирование операций, введение режима особого контроля за процессом, а также его возможная реструктуризация, пересмотр мотивационной политики персонала Банка и другие.

8.6. Стратегический риск

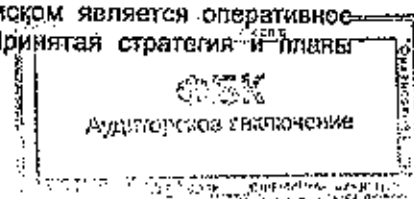
Стратегический риск выражается в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

В рамках управления стратегическим риском в Банке разработана общая стратегия развития, определяющая ключевые для организации направления деятельности и критичные цифры. В рамках данной стратегии разрабатываются оперативные планы, приоритетные задачи развития, содержащие более детальные целевые установки, способы их достижения, конечные сроки и ответственных лиц.

В основе выявления стратегического риска лежит всесторонний анализ деятельности Банка, бизнес-процессов внутри него, подверженных стратегическому риску, анализ конкурентов и внешней среды.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Основным элементом процесса управления за стратегическим риском является оперативное отслеживание выполнения показателей стратегического плана. Принятая стратегия и планы



развития подлежат обязательному регулярному мониторингу и корректировке с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов.

Для минимизации стратегического риска в рамках существующих процедур и определения зон ответственности Банк использует механизмы коллегиального метода принятия решений, оказывающих влияние на достижение стратегических целей деятельности Банка. В связи с этим, стратегические решения в Банке принимаются на уровне органов управления и созданных Комитетов и комиссий

8.7. Риск потери деловой репутации

Репутация Банка - это общественная оценка достоинств и недостатков Банка, которая складывается под влиянием самых разных факторов. К основным компонентам репутационного риска относятся: восприятие Банка финансовым рынком, восприятие органами государственного регулирования и надзора, восприятие клиентами и обществом в целом.

Сложность оценки риска репутации, как риска внешней среды - его невозможность количественно измерить. При этом от репутационного риска нельзя застраховаться. Поэтому управление им сводится к выходу из зоны риска или сокращению вероятности наступления негативного события. С этой целью на регулярной основе проводится контроль и анализ показателей, влияющих на репутацию Банка, в случае падения репутации выделяются наиболее существенные причины этого, и, исходя из конкретного источника проблемы, осуществляется ликвидация причины падения репутации или минимизация ее влияния. После ликвидации истинной причины или минимизации ее влияния проводится мониторинг последствий проведенных изменений.

В целях эффективного управления риском репутации Банк использует следующие приемы:

- разрабатываются долгосрочные и среднесрочные планы развития, как отдельных направлений деятельности, так и Банка в целом;
- анализируется выполнение запланированного показателя доли рынка, что дает возможность своевременно принять соответствующие решения;
- осуществляется управление основными банковскими рисками;
- существуют в наличии процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- производится мониторинг соблюдения Кодекса корпоративной этики;
- имеется в наличии служба по связям с общественностью;
- проводится политика информационной открытости (публикация отчетности, пиар достижений Банка);
- проводятся рекламные мероприятия (розыгрыш призов, издания открыток, рекламной продукции, календарей, сувениров с логотипом Банка);
- используются пиар-методы и Интернет-ресурсы;
- существует стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- другие методы управления используются по мере необходимости.

8.8. Налоговые риски

В связи с активностями в экономической сфере Российское законодательство в области налогообложения пополняется большим количеством изменений и дополнений, меняющих суть подхода к оценке и учету отдельных операций. Поскольку многие изменения и дополнения, вносимые в законодательные акты РФ могут быть интерпретированы налогоплательщиками и внешними надзорными органами по-разному, а также при отсутствии Судебной практики по многим вопросам, трактовка отдельных положений налогового законодательства может иметь иную трактовку и быть оспорена внешними надзорными органами. При этом позиции, занимаемые ранее как налогоплательщиками, так и налоговыми органами могут меняться в связи с выходом отдельных разъяснений Министерства Финансов РФ либо сложившейся судебной практикой по оспариваемому вопросу.

В соответствии с действующим налоговым законодательством РФ, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. Руководство Банка, основываясь на положениях действующего законодательства, а также, исходя из судебной практики и многочисленных разъяснений Министерства Финансов РФ, полагает, что все налоги были рассчитаны и начислены в полном объеме. При проведении расчетов сумм налогов Банк

Аудиторское заключение

применяет консервативный подход и принцип осторожности. Тем не менее, в связи с возникающими спорными моментами в трактовке отдельных положений действующего налогового законодательства, налоговые органы могут оспорить применяемую Банком трактовку, и такие различия в трактовке могут повлиять на финансовую отчетность, но не в той степени, чтобы существенным образом изменить финансовое положение Банка.

8.9. Риск инвестиций в долговые инструменты

Информация о риске инвестиций в долговые инструменты, предназначенные для реализации в краткосрочной перспективе, представлена в п.8.2.

Инвестиции в долговые инструменты, по которым Банк не имеет намерения реализации актива в краткосрочной перспективе, оцениваются в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". Вложения в долговые инструменты, удерживаемые до погашения, в 2015 году Банком не осуществлялись.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития деятельности Банка. По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась. Банк соблюдает требования Банка России к достаточности капитала.

Структура капитала и его достаточность для проведения активных операций рассматривается руководством Банка. При этом анализируется величина капитала и риски, связанные с каждым классом капитала, видом и качеством актива. Осуществляется перераспределение вложений в финансовые инструменты с целью диверсификации рисков. При необходимости производится коррекция структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения субординированных депозитов. В январе 2016 года Банк завершил начатую в 2015 году процедуру увеличения Уставного капитала Банка путем размещения дополнительного выпуска акций среди акционеров. В результате уставный капитал Банка был увеличен на 211 839 тыс. руб. и составил 2 077 432,5 тыс. руб. Был получен эмиссионный доход в сумме 1 105 799,5 тыс. руб.

В течение 2015 года объем требований к капиталу изменялся следующим образом:
В течение отчетного периода динамика требований к капиталу не имела существенных колебаний, за исключением требований по состоянию на 01.01.16 по сравнению с требованиями на 01.10.15. (Требования к капиталу увеличились на 29,21 %).

Объем требований к капиталу отражен в размере требований по активам, участвующих в расчете знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

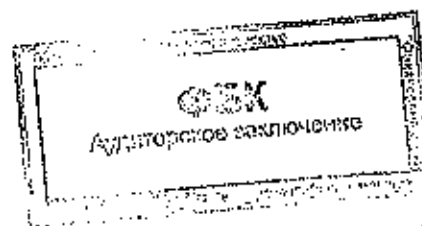
Дата	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	133 671 627	129 517 019	120 762 329	113 192 508	148 256 647
* с учетом СПОД.					

В отчетном году было принято решение о распределении прибыли Банка, которая составила по результатам 2014 года, 600 163 тыс. руб., следующим образом:

- часть прибыли 333 тыс. руб. было направлено на выплату дивидендов акционерам – владельцам привилегированных акций Банка.
- часть прибыли в размере 599 830 тыс. руб. оставлена нераспределенной.

Непризнанных дивидендов нет.

Базовая прибыль на акцию составляет 70,64 руб. на акцию. Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, т.к. не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, указанных в пункте 9 Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 № 29н "Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации по прибыли, приходящейся на одну акцию".



10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основными задачами при совершении сделок по переуступке прав требований Банка являются: передача кредитного риска третьим лицам, снижение нагрузки на капитал, улучшение балансовых показателей по кредитному портфелю.

Сделки по уступке прав требований совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением Банком на возмездной основе сделок по реализации (уступке) Банком права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных и размещенных средств) осуществляются в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Операции по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». На дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, со счета по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма задолженности, числящейся за контрагентами на соответствующих балансовых счетах.

В 2015 году реализация (уступка) прав требований по кредитам юридических и физических лиц составила 79 054 тыс. руб.

Основной объем составляют кредиты физических лиц, где банк выступает первоначальным кредитором.

Банк осуществляет реализацию (уступку) прав требования агентам, которые не являются аффилированными лицами с банком. Требования уступленных ипотечным агентам и компаниям специального назначения в 2015 году не было.

Сделки по уступке прав требований не оказывают существенного влияния на капитал, т.к. уступка осуществляется в основном по кредитам 4 и 5 категорий качества, резервы по которым созданы практически полностью.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Деятельность кредитной организации организована по четырем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Правление осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства на регулярной основе. Совет директоров осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства ежеквартально.

Каждый операционный сегмент включает в себя направления бизнеса:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям и предприятиям, а также предприятиям малого и среднего бизнеса: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; коммерческое кредитование; овердрафтовое кредитование; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции;

- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам; операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; расчетно-кассовое обслуживание;

- Финансово-инвестиционный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; долгосрочное и торговое финансирование; выпуск векселей и депозитных сертификатов; привлечение синдицированных и субординированных займов; торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); все операции с драгоценными

металлами; торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; банковские операции; депозитарные услуги; расчетно-кассовое обслуживание.

Казначейство — данный операционный сегмент управляет ликвидной позицией через операции с рыночными финансовыми инструментами. Данный сегмент также отвечает за аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлеченных от других сегментов, и управление процентным риском. Данный сегмент контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, которая включается во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Советом директоров. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Группа не распределяет капитал между сегментами.

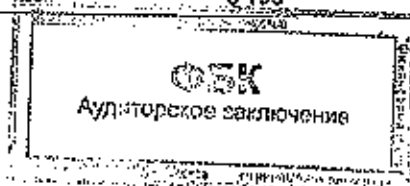
Общехозяйственные и административные расходы распределяются между сегментами на основании модели функционально-стоимостного анализа, которая идентифицирует процессы и рассчитывает себестоимость ресурсов по каждому процессу по всем продуктам и услугам в соответствии с реальными затратами на них.

Балансовые показатели по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2016

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансово-инвестиционный бизнес	Казначейство	Всего
Денежные средства	1 263 000	3 481 000	-	117 751	4 861 751
Средства в кредитных организациях	-	-	-	18 051 315	18 051 315
Ценные бумаги	-	-	72 043 631	-	72 043 631
Кредитный портфель и инвестиции	16 472 853	27 669 945	764 511	-	44 907 309
Рабочие активы	17 735 853	31 150 945	72 808 142	18 169 066	139 864 006
Средства кредитных организаций	-	-	24 682 958	69 753	24 652 711
Средства клиентов	17 484 534	59 440 311	-	-	76 924 845
Субординированные займы	-	-	10 938 000	-	10 938 000
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 175 769	-	1 175 769
Обязательства	17 484 534	59 440 311	36 696 727	69 753	113 691 324

Финансовый результат по сегментам за 2015 год

	Корпоративный бизнес	Розничный Бизнес	Финансово-инвестиционный бизнес
Процентные доходы	1 842	4 285	5 466
Процентные расходы	821	6 235	2 757
Чистые процентные доходы/расходы	1 221	-1 950	2 709
Чистый доход по дилинговым и валютнообменным операциям	0	-	1 032
Комиссионные доходы	712	1 310	395
Комиссионные расходы	16	284	218
Прочие доходы	92	343	1 538
Прочие расходы	212	210	34
Операционный доход/убыток по сегменту	1 797	-791	5 422
Создание/восстановление резерва по сегменту	260	-4 258	1 219
Общехозяйственные и административные расходы	585	2 373	448
Итого по сегменту	1 492	-7 420	6 193



12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой финансовых и операционных решений.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года

Наименование показателя	Физические лица - Члены Правления и Совета директоров	Акционеры, владеющие долей более 20%	Прочие акционеры
Активы	10 386	-	3 963 222
Ссудная задолженность	10 491	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	105	-	-
Чистая ссудная задолженность	10 386	-	-
Вложения в ценные бумаги, в т. ч.	-	-	3 963 222
- оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	3 963 222
- имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Резерв под обесценение ценных бумаг	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги	-	-	3 963 222
Обязательства	49 071	451	13 165 381
Средства на расчетных, текущих, депозитных счетах	-	451	13 162 738
Средства физических лиц	49 071	-	12 643
Внебаланс	2 262	-	167 274
Предоставленные гарантии	-	-	167 274
Полученные гарантии	-	-	-
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям	2 262	-	-

Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон нет.

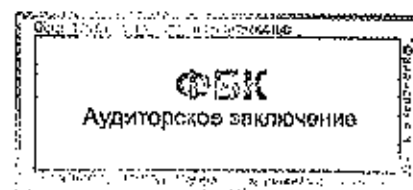
Доходы и расходы от операций со связанными с Банком сторонами не являются существенными для Банка.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2016 года составляет 3,0 тыс. человек. Общая сумма краткосрочных вознаграждений управленческому персоналу в 2015 г. составила 169,7 млн. руб. Выплаты производятся в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка.

Иных выплат, в том числе вознаграждений после окончания трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений, выходных пособий, управленческому персоналу не производилось.

Доля выплат управленческому персоналу составила 8,9 % от общей суммы выплат персоналу Банка.



14. ОПУБЛИКОВАНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка по адресу: www.rgsbank.ru

Председатель Правления



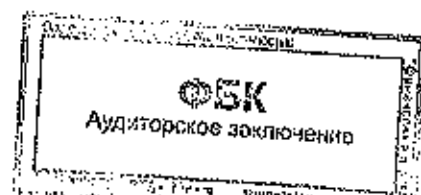
А.В. Фалев

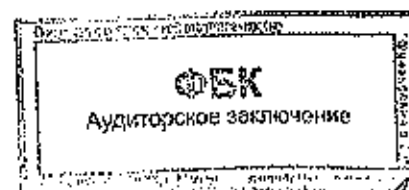
Главный бухгалтер

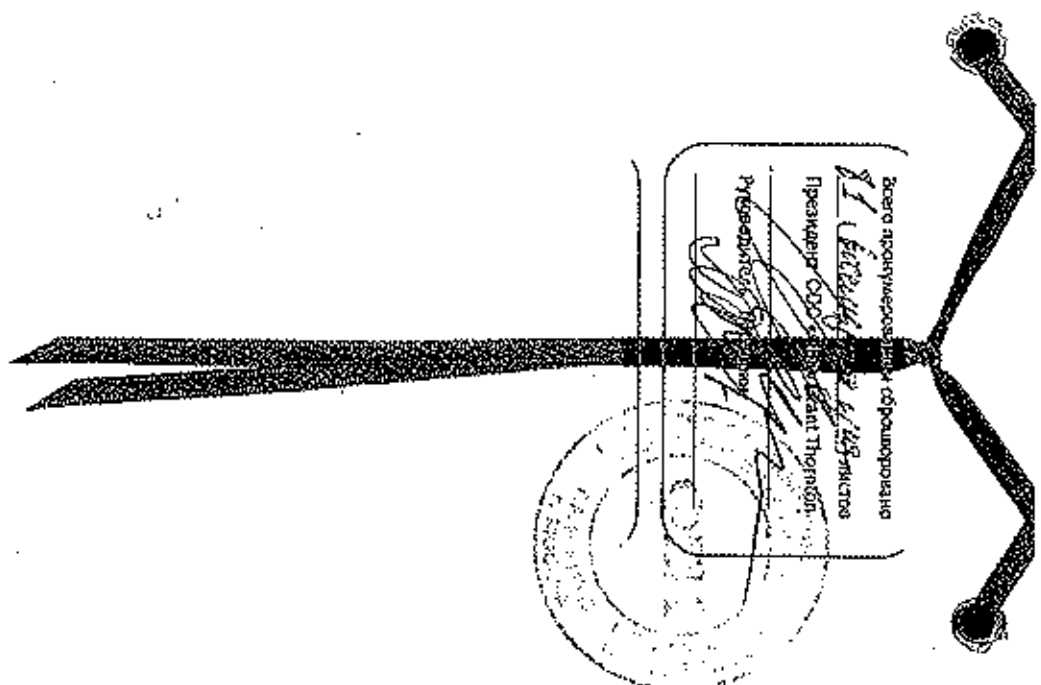


И.Б. Тараканова

«10» мая 2016 года







Зачем и почему
Правитель ОО
Правитель ОО
Правитель ОО

