



Универс-Аудит

Аудит и консалтинг

Участникам
КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО)

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) за 2015 год

Аудируемое лицо

Коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО)).

Адрес: 101990, Москва, ул. Мясницкая, д. 35 стр. 2.

Место нахождения: 125009, Москва, ул. Большая Никитская, д. 17 стр. 2.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739091280.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 3204, 27 января 1995 г.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

Место нахождения: 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: 123022, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 11506029300 в реестре НП ААС.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (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) за 2015 год; а также пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год (далее – «Отчетность»).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность Отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторской организации

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Отчетности 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 Отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 Общества, а также оценку представления Отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) 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 1 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 бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

- 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 подчинены и не 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 кредитным, операционным, рыночным рисками, риском потери ликвидности, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года утверждена и действует система отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному рискам, риску потери ликвидности, 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 кредитным, операционным, рыночным рисками, риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) 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.

Партнер
ЗАО «Универс-Аудит»

Милукова И.М.,
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002005224,
квалификационный аттестат аудитора № 02-000042

М.П.

Менеджер проекта

Гуров Д.Б.,
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002004954,
квалификационный аттестат аудитора № 02-000071

28 апреля 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044583120

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 г.

Кредитной организации
 Коммерческий банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
 КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
 (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
 Почтовый адрес
 101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	195 184	260 730
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	165 667	228 131
2.1	Обязательные резервы	5.1	34 921	44 595
3	Средства в кредитных организациях	5.1	117 250	158 895
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	2 449 031	2 841 713
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	880 182	567 190
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	179 950	179 949
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	1 512 777	2 446 418
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		23 784	29 742
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	518 467	754 535
11	Прочие активы	5.8	243 915	71 092
12	Всего активов		6 106 257	7 358 446
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	1 600 000	1 870 000
14	Средства кредитных организаций	5.10	106 172	62 474
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	3 721 741	4 434 808
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.11	2 676 320	3 149 083
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.13	1 546	5 835
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		22 743	29 742
20	Прочие обязательства	5.14	101 254	153 327
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		923	1 390
22	Всего обязательств		5 554 379	6 557 576
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.15	685 000	685 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		84 363	84 363
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-17 588	-92 006
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36 684	33 021
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		90 492	112 217
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-327 073	-21 725
31	Всего источников собственных средств		551 878	800 870
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		294 664	418 102
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9 500	12 112
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Салогубов С.И.

ВРИО главного бухгалтера
 Зам. главного бухгалтера

Пояркова О.В.



22 апреля 2016 года

Банковская отчетность					
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (посредственный номер)	БИК	
45286563	29318349	1027739091280	3204	044583120	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации
Коммерческая Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
(Форматное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес
101599, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		793 820	774 606
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		5 598	7 352
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		423 489	470 783
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		42 980	73 299
1.4	От вложений в ценные бумаги		321 753	223 172
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		598 542	423 895
2.1	По привлеченным кредитам кредитных организаций		222 779	127 695
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		375 545	295 794
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		218	406
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		195 278	350 711
4	Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравк ней задолжности, ор-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	6.1	5 566	32 835
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2 419	-1 078
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		200 844	383 546
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 353	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-70 716	-277
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		6 749	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-50 293	210 488
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	65 885	-223 961
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		94 325	103 664
13	Комиссионные расходы		17 253	16 985
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-7 522	4 126
17	Прочие операционные доходы		71 902	158 216
18	Чистые доходы (расходы)		298 274	618 817
19	Операционные расходы		605 974	618 791
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-307 700	26
21	Возмещение (расход) по налогам	6.4	19 373	21 751
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-327 073	-21 725
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-327 073	-21 725

Президент



Салогубов С.И.
Пояркова О.В.

Салогубов С.И.

Пояркова О.В.

11 апреля 2016 года

основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БЮК
1027739091280	3204	044583120

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2016 года

Кредитная организация
Кредитный Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес
101599, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		849 939	-248 450	1 098 389
1.1	Источники базового капитала:		859 855	-21 725	881 580
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		685 000	0	685 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		685 000	0	685 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		84 363	0	84 363
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		90 492	-21 725	112 217
1.1.4.1	прошлых лет		90 492	-21 725	112 217
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		361 939	263 908	98 031
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		361 759	263 968	97 791
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		361 759	263 968	97 791
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		180	-60	240
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		496 875	-286 674	783 549
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		180	-60	240
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		180	-60	240
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		180	-60	240
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		496 875	-286 674	783 549
1.8	Источники дополнительного капитала:		353 064	38 224	314 840
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1.1.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.1.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.1.3	Прибыль:		0	0	0
1.1.3.1	текущего года		0	0	0
1.1.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.1.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		315 000	160	314 840
1.1.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	-314 840	314 840
1.1.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.1.5	Прирост стоимости имущества		38 064	38 064	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретенно источникам дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средств, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.1	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.1.0.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.1.0.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.1.0.3	Превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.1.0.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.1.0.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		353 064	38 224	314 840
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего,	x	x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6 422 731	-184 857	6 607 588
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6 422 731	-184 857	6 607 588
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6 460 795	-146 793	6 607 588
3	Достаточность капитала (процент):	x	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	7	7.7	x	11.9
3.2	Достаточность основного капитала	7	7.7	x	11.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	13.2	x	16.6

Ф.409808 Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

(тыс. руб.)

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9(A)	5 005 911	4 790 984	2 514 131	6 182 267	5 949 771	3 491 763
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 060 202	2 060 202	0	2 394 402	2 394 402	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		230 105	230 105	0	290 045	290 045	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	4	22 507	22 507	0	22 650	22 650	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		272 552	270 672	54 134	78 144	78 107	15 621
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		58 917	58 917	11 783	33 432	33 432	6 686
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		227	227	114	2 240	2 240	1 120
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) на уровне риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), приведенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 672 930	2 459 883	2 459 883	3 707 481	3 475 022	3 475 022
1.4.1	судовая задолженность юридических и (или) физических лиц		1 839 194	1 839 194	1 839 194	2 763 072	2 554 052	2 554 052
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и (или) кредитных организаций		215 756	215 756	215 756	762 219	762 219	762 219
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		20 637	20 637	1 831	44 445	44 445	8 889
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		1 230	1 230	861	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		19 407	19 407	970	44 445	44 445	8 889
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		938 754	933 303	1 839 693	1 016 388	1 015 344	1 644 395
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6 410	6 409	7 050	9 625	9 601	10 561
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6 056	5 987	7 783	7 299	7 227	9 395
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		874 006	868 625	1 302 938	984 509	983 561	1 475 342
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		120	120	300	60	60	150
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		52 162	52 162	521 622	14 895	14 895	148 947
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		3 478	3 298	9 895	902	902	992
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	902	902	992
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		3 478	3 298	9 895			
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		144 377	143 454	9 500	193 178	191 788	13 254
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		9 500	9 500	9 500	12 112	12 104	12 104
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	5 750	5 750	1 150
4.4	по финансовым инструментам без риска		134 877	133 954	0	175 316	173 934	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

ф.0409808 Подраздел 2.2 Операционный риск (тыс. руб. (кол-во))

1	2	3	4	5
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9(A)	102 859	101 541
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 057 177	2 030 811
6.1.1	чистые процентные доходы		1 174 860	1 347 867
6.1.2	чистые непроцентные доходы		882 317	682 944
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

ф.0409808 Подраздел 2.3 Рыночный риск (тыс. руб.)

1	2	3	4	5
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9(A)	799 537	179 032
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		63 963	11 945
7.1.1	общий		4 925	3 753
7.1.2	специальный		59 038	8 191
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	29 724

ф.0409808 Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		221 490	-13 442	234 932
1.1	по ссудам, судовой и приравненной к ней задолженности		203 081	-14 608	217 689
1.2	по иным балансовым активам		17 486	1 633	15 853
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		923	-467	1 390
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

ф.0409808 Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

1	2	3	4	5	6	7
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.		496 875	532 327	593 230	681 309
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 683 828	5 786 076	5 546 521	7 266 271
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10,6	9,2	10,7	9,4

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	107783
1.1. выдачи ссуд	36341
1.2. изменения качества ссуд	9016
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4299
1.4. иных причин	58127
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	122391
2.1. списания безнадежных ссуд	9079

2.2. погашения ссуд
2.3. изменения качества ссуд
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного
Банком России
2.5. иных причин

91431
368
6334
15179

Президент

ВРИО главного бухгалтера
Зам. главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: 780-77-55

22 апреля 2016 года



[Handwritten signature]

Салогубов С.И.

Пояркова О.В.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	осуществля государственная регистрация	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044583120

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2016 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
ОБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

ф.0409813 Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5	7,7	11,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6	7,7	11,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10	13,2	16,6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9(A)	15	143,8	51,2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9(A)	50	188,3	137,3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9(A)	120	26,8	50,9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9(A)	25	Максимальное 23,4	Максимальное 21,6
				Минимальное 2,1	Минимальное 0,9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9(A)	800	390,1	353,3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1,1	1,2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	9(A)	25	21,2	16,4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X

ф.0409813 Раздел 2. Информация о расчете финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		6 106 257
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1 358 783
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		22 895
7	Прочие поправки		92 740
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 677 629

10

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		4 178 679
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		180
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 178 499
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 841 217
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1 600 000
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		241 217
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		482 434
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		143 454
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		120 559
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		22 895
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		496 875
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 683 828
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		10.6

Президент

ВРИО главного бухгалтера

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель Бабичева Л.В.

Телефон: 290-17-35

22 апреля 2016 года



Салогубов С.И.
Пояркова О.В.

Салогубов С.И.

Пояркова О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер		регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280		3204	044583120

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2015 г.

(отчетный год)

Кредитной организации
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		-241 449	105 068
1.1.1	Проценты полученные		809 522	766 880
1.1.2	Проценты уплаченные		-589 400	-434 357
1.1.3	Комиссии полученные		94 325	103 665
1.1.4	Комиссии уплаченные		-17 253	-16 985
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		4 353	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2 731	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-50 293	210 488
1.1.8	Прочие операционные доходы		47 278	44 457
1.1.9	Операционные расходы		-534 371	-550 161
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-2 879	-18 919
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-660 898	-229 263
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9 674	145 081
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		251 720	1 278 717
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		239 316	18 620
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-270 000	355 221
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		43 806	21 684
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-849 210	-2 098 853
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3 876	-1 142
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-82 328	51 409
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-902 347	-124 195
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-720 268
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-464	297 841
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-209 304	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		832 189	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-55	-7 002
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		72 222	60 191

72

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		694 588	-369 238
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		51 470	157 689
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-156 289	-335 744
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	599 469	935 213
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	443 180	599 469

Президент

Салогубов С.И.
Пояркова О.В.

Салогубов С.И.

Пояркова О.В.

ВРИО главного бухгалтера

Зам. главного бухгалтера



Исполнитель Барышников Л.В.
Телефон 290-37-35
22 апреля 2016 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ
«РОСПРОМБАНК» (ООО) за 2015 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в 1995 году. Банк имеет генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3204 от 11 апреля 2001 года.

В структуре Банка действуют семь филиалов: в г. Усинске, г. Перми, г. Томске, г. Сыктывкаре, г. Нижнем Новгороде, г. Воронеже, г. Гатчине.

Юридический адрес Банка: ул. Мясницкая, дом 35 строение 2.

С 26 марта 2016 года доп. офис Банка «Центральный» и фактическое место органов управления банка: ул. Большая Никитская д. 17 строение 2.

Участниками Банка на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года являются Закрытое акционерное общество «РПБ-Холдинг» (ЗАО «РПБ-Холдинг») и Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России».

ЗАО «РПБ-Холдинг» осуществляет деятельность с 1999 года. Основными видами деятельности ЗАО «РПБ-Холдинг» являются инвестирование собственных средств в уставные капиталы банков и приобретение недвижимости с целью получения доходов и расширения сферы своей деятельности. Номинальная стоимость доли ЗАО «РПБ-Холдинг» в уставном капитале Банка составляет 684,5 млн. рублей, размер доли 99,927%. Контрольный пакет акций ЗАО «РПБ-Холдинг» - 50,04% принадлежит Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД.

По результатам переговоров, проведенных в марте 2013 года между правительством Кипра, Европейской Комиссией и Международным валютным фондом по вопросам финансирования, была достигнута договоренность о предоставлении Кипру финансовой помощи с одновременным осуществлением определенных мер, включая разделение банка Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. (контролирующего участника Банка) на «хороший банк» и «плохой банк». В настоящее время Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. управляет и ликвидирует оставшиеся активы. На дату утверждения данной годовой отчетности Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. по-прежнему владеет своей долей участия в Банке и контролирует его. Будущее этой доли участия пока еще не определено.

Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» является собственником доли в уставном капитале Банка в размере 0,073% номинальной стоимостью 0,5 млн. рублей.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11.07.2005 года за номером 758.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав **Совета Директоров** Банка входили:

- Христакис Панайоту Павлу (Christakis Panayiotou Pavlou) – Председатель СД
- Критон Торнаритис (Criton Tornaritis)
- Мариос Панайоту (Marios Panayiotou)

Члены Совета Директоров не владеют долями Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав **Совета Директоров** Банка входили:

- Николаев Михаил Иванович
- Николаев Кирилл Михайлович
- Панайотис Неоклеус (Panayiotis Neocleous) – Председатель СД
- Василеос Псиррас (Vasileios Psyras)
- Христакис Мелидес (Christakis Melides)

29 апреля 2015 года очередное Общее собрание участников утвердило новый состав Совета Директоров в лице:

- Христакиса Панайоту Павлу (Christakis Panayiotou Pavlou),
- Критона Торнаритис (Criton Tornaritis)
- Мариоса Панайоту (Marios Panayiotou)
- Николаева Михаила Ивановича

- Николаев Кирилл Михайлович

И утредило Христакис Панайоту Павлу (Christakis Panayiotou Pavlou) Председателем СД.

ВОСУ Банка 09 октября 2015 года вывела Николаевых из состава СД Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года единоличным исполнительным органом Банка являлся Президент Банка в лице Божко Галины Александровны.

За 2015 год произошли следующие изменения по единоличному исполнительному органу:

С 14.10.2015 по 23.11.2015 Исполняющий обязанности Президента Банка исполнял Вице-президент Васильев Сергей Олегович.

С 02.10.2015 по 13.10.2015 Исполняющий обязанности Президента Банка исполнял Вице-президент Сокольников Дмитрий Борисович.

До 02.10.2015 и по состоянию на 1 января 2015 года единоличным исполнительным органом Банка являлся Президент Банка в лице исполняющего обязанности Президента Банка Вице-президента Наталии Данииловны Мук.

С 22 марта 2016 года единоличным исполнительным органом Банка является Президент в лице Исполняющего обязанности Президента Вице-президент Салогубов Сергей Игоревич.

С 01 апреля 2016 года Салогубов Сергей Игоревич – Президент Банка.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка. Члены Правления не владеют долями Банка.

На 1 января 2016 года в Состав Правления входили:

- Божко Галина Александровна - Президент
- Васильев Сергей Олегович - Вице-президент
- Беляев Дмитрий Игоревич - Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности
- Осипенко Иван Анатольевич - Вице-президент

За 2015 год в составе Правления произошли следующие изменения:

С 24 ноября 2015 года на основе решения Совета Директоров Банка в состав Правления Банка была введена Божко Галина Александровна, Божко Г.А. возглавила Правление Банка как Президент Банка в соответствии с Уставом Банка.

С 21 ноября 2015 года Совет Директоров Банка принял решение вывести из состава Правления в связи с его увольнением Терскова А.В.

С 14 октября 2015 года по 23 ноября 2015 года состав Правления Банка возглавлял И.о. Президента Вице-президент Васильев С.О.

Со 2 октября 2015 года по 13 ноября 2015 года входил в состав Правления Банка и возглавлял как И.о. Президента Банка Вице-Президент Сокольников Д.Б.

До 2 октября 2015 года и по состоянию на 1 января 2015 года состав Правления Банка входили:

- Наталия Данииловна Мук – Исполняющий обязанности Президента Банка, Вице-президент;
- Дмитрий Игоревич Беляев – Главный бухгалтер Банка;
- Сергей Олегович Васильев – Вице-президент Банка;
- Иван Анатольевич Осипенко – Вице-президент Банка;
- Антон Викторович Терсков – Вице-президент Банка.

С 21 февраля 2016 года из состава Правления Банка в связи с увольнением был выведен Васильев С.О.

С 24 февраля 2016 года в состав Правления Банка был введен Вице-президент Салогубов С.И.

С 22 марта 2016 года из состава Правления Банка в связи с увольнением была выведена Божко Г.А.

С 22 марта 2016 года Правление возглавил И.о. Президента Вице-президент Банка Салогубов С.И. 15

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

В рамках реализации стратегических планов Банк ежегодно разрабатывает и реализует бизнес-планы, конкретизирующие стратегические цели на ближайшую перспективу и учитывающие все изменения внешних факторов и внутренних условий деятельности Банка.

При реализации стратегии развития на 2016 год Банк использует следующие результаты SWOT-анализа.

Сильные стороны:

1. Достаточный уровень ликвидности для обеспечения бесперебойного выполнения обязательств Банка.
2. Достаточный уровень диверсификации активов и пассивов по субъектам, отраслям, валютам, срокам и регионам.
3. Высокопрофессиональный коллектив руководителей высшего и среднего звена.

Слабые стороны:

1. Ограниченность возможностей по расширению ресурсной базы в текущих экономических условиях.
2. Увеличение кредитных рисков заемщиков из-за резких негативных изменений экономической среды.
3. Разные АБС в Головном офисе и филиалах

Возможности:

1. Дальнейшее повышение профессионализма сотрудников Банка.
2. Оптимизация всех направлений банковской деятельности и процедур для повышения их эффективности.
3. Рост уровня обслуживания клиентов.

Угрозы:

1. Нестабильность рыночных условий и показателей, сложность их прогнозирования.
2. Возможный кризис банковского сектора из-за масштабных негативных изменений экономической среды.

Бизнес-план Банка на 2016 год предусматривает следующие приоритеты:

Поддержание достаточного уровня ликвидности, выход на безубыточный уровень, обеспечение адекватности капитала, повышение качества активов, укрепление клиентской базы.

По продуктам:

- совершенствование условий и форм кредитования с целью адекватного и оперативного реагирования на изменения в банковской сфере и экономике в целом;
- повышенное внимание продвижению услуг по финансированию компаний посредством инструментов лизинга и факторинга;
- существенное увеличение операций по выдаче коммерческих гарантий компаниям с приемлемым уровнем риска и должным обеспечением;
- привлечение на обслуживание клиентов с ВЭД,

- оказание услуг по хеджированию валютных рисков компаний, в т.ч. в рамках брокерского обслуживания (срочные контракты – фьючерсы, опционы);
- расширение линейки предоставляемых услуг по пластиковым картам и внедрение ДБО для физических лиц;
- внедрение полноценной продуктовой линейки по брокерскому обслуживанию - в первую очередь физических лиц, в т.ч. с использованием Индивидуальных Инвестиционных Счетов (ИИС);
- повышение эффективности использования всех имеющихся программных продуктов для улучшения систем управления и контроля и повышения качества обслуживания клиентов.

По ресурсной базе:

- сохранение имеющихся корпоративных клиентов и привлечение новых посредством комплексного и качественного обслуживания;
- привлечение средств физических лиц, прежде всего, в рамках комплексного обслуживания клиентов через внедрение карточных проектов.

По филиальной (региональной) сети Банка в 2016 году предполагается реорганизация ряда филиалов: филиал в Воронеже – реорганизация в опер. офис Головного офиса, филиалы в Усинске и Сыктывкаре – в опер. офисы Гатчинского филиала. Анализ внутренних структурных подразделений действующих филиалов Банка (далее – ВСП) на предмет их эффективности и целесообразности дальнейшего функционирования.

По административно-хозяйственным расходам:

Оптимизация всех административно-хозяйственных расходов с целью существенного сокращения расходов и выход на безубыточный уровень.

Методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть в 2016 году стратегической цели:

- поддержание стабильности ресурсной базы и ее развитие за счет сохранения репутации надежного партнера и повышения уровня обслуживания клиентов;
- установление оптимального режима работы Банка для удобства ФЛ и повышения комиссионных доходов за счет проведения платежей и переводов, валютнообменных операций;
- разработка маркетинговой стратегии по продвижению банковских услуг на рынке Москвы и в регионах, представленных филиалами;
- разработка и внедрение нового сайта Банка;
- открытие дополнительных мини-офисов в формате операционных касс банка в Москве и Московской области;
- мониторинг качества активов, в первую очередь, кредитного портфеля;
- оптимизация структуры активов с целью повышения доходности акт путем роста доли кредитного портфеля с одновременным снижением доли вложений в ценные бумаги;
- ускорение реализации непрофильных активов с целью высвобождения ресурсов для активных операций и оптимизации нормативов достаточности капитала;
- ограничение влияния изменений курсов на валютных рынках на размер активов Банка, и соответственно снижения рисков по возможному нарушению нормативов Н6 и Н1 путем частичной уступки валютных кредитов;
- совершенствование управленческих и контрольных процедур;
- увеличение базового капитала Банка на 315 млн. руб. за счет конвертации субординированного займа от 06.04. 2010 года в базовый капитал;
- сокращение расходов на автопарк;
- сокращение расходов по содержанию архива;
- отказ от собственного процессинга по пластиковым картам и переход на полный аутсорсинг данных услуг;
- оптимизация собственной сети банкоматов за счет «консервации»/передислокации убыточных устройств;

- отказ от использования собственной службы инкассации за счет передачи данного направления на аутсорсинг с одновременным увеличением комиссионных доходов по данному направлению за счет привлечения новых клиентов;
 - изменение местоположения Головного офиса Банка с целью сокращения арендных платежей и затрат на содержание и эксплуатацию здания (в т.ч. ФОТ обслуживающего персонала);
 - отказ от дорогостоящих услуг компании REUTERS;
 - переход филиалов Банка и Головного офиса на единую информационную платформу.
- При реализации данного мероприятия достигается существенный эффект от сокращения затрат на содержание персонала Банка (ФОТ, занимаемые площади, расходные материалы и т.п.).

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО)

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали следующие банковские операции:

- кредитование юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц во вклады и обслуживание текущих счетов физических лиц;
- обслуживание держателей международных пластиковых карт, в том числе реализация зарплатных проектов;
- операции с собственными векселями;
- валютно-обменные операции;
- факторинговое и лизинговое обслуживание клиентов;
- инкассация;
- сдача в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств представлены за 2015 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 января 2016 года Банк возглавлял банковскую группу, в которую входят следующие юридические лица:

- КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- ООО «РПБ-лизинг», оказывающее лизинговые услуги;
- ООО «РПБ-инвест», оказывающее услуги по сдаче внаем собственного недвижимого имущества;
- ООО «Бриз».

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет и подготовка финансовой отчетности осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

1. Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 №402-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Гражданского Кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 №51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Налогового Кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 №146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.00 №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г.(с изменениями и дополнениями);
5. Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями) от 02.12.1990г. №395-1;

Других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение 2015 года в Учетную политику изменения не вносились. Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена и введена в действие Приказом № 357/ОД от 31.12.2014

4.2. Признание доходов и расходов, прибыли (убытков), распределение прибыли

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2015 году по методу «начисления». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операций, а не по факту уплаты или получения денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Признание в бухгалтерском учете процентного дохода осуществляется в случае одновременного соблюдения условий, определенных п. п. «а»-«в». При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По активам, ссудам I, II и III категории качества, получение доходов признается определенным. По активам, ссудам IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным. Проценты по размещенным средствам, получение которых признается, подлежат начислению на соответствующих внебалансовых счетах с последующим отнесением на счета доходов на дату фактического получения процентов (на дату признания дохода при повышении качества ссуды, актива).

При понижении качества ссуды (актива) ранее начисленные суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации ссуды (актива) в категорию качества, получение дохода по которой признается неопределенным, списанию со счетов доходов не подлежат.

Признание доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг осуществляется в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты при одновременном соблюдении условий, определенных п. п. «а», «б» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не выполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Признание расходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг осуществляется в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты при одновременном соблюдении условий, определенных п. п. «а» и «б».

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование).

Доходы и расходы Банка определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ). Под НВПИ признается условие договора, определяющее конкретную величину требований/обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, индекса или другой переменной.

Требования и обязательства Банка подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в валюте погашения соответствующего требования/обязательства. Начисление разниц, связанных с применением НВПИ, осуществляется с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты (погашения) актива. При этом активы, требования и/или обязательства, стоимость которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в момент выбытия (погашения) актива, требования или обязательства.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. Если оплата за выполненные работы и оказанные услуги производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов, производится в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Начисление заработной платы, страховых взносов во внебюджетные фонды производится в последний рабочий день месяца с отнесением сумм на расходы Банка. Выплата заработной платы производится в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка.

Начисление сумм штрафов и пеней за невыполнение обязательств банка и обязательств клиентов и контрагентов перед банком осуществляется в дату признания должником, оформленного отдельным письменным документом, подписанным должником или в дату вынесения соответствующего решения судебных органов.

Доходы/Расходы будущих периодов включают в себя суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на счета доходов/расходов в последующих отчетных периодах. При отнесении сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала настоящим Положением устанавливается календарный месяц. Учитываемые на счетах доходов/расходов будущих периодов средства списываются в корреспонденции со счетами доходов/расходов не позднее последнего рабочего дня месяца того отчетного периода, к

которому они относятся. В дату получения денежных средств суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся непосредственно на счета доходов/расходов, а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах доходов/расходов будущих периодов.

Филиалы банка ведут учет доходов и расходов от проведения операций в балансах филиалов. Доходы и расходы передаются на баланс головному офису в первый рабочий день нового года.

Выведение финансового результата (прибыли, убытка) деятельности Банка производится ежегодно. Учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года. Бухгалтерский (финансовый) отчет составляется Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с решениями Президента Банка и нормативными актами Банка России. Бухгалтерский (финансовый) отчет представляется в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

После утверждения на годовом собрании акционеров Банка бухгалтерского (финансового) отчета осуществляется реформация баланса (изменение статей баланса, связанное с окончательным распределением прибыли или убытка). Реформация баланса должна быть произведена не позднее 2 рабочих дней после проведения годового общего собрания участников. Если в утвержденной участниками бухгалтерской (финансовой) отчетности принято решение о неполном распределении прибыли отчетного года, то остаток нераспределенной прибыли после завершения реформации баланса должен быть перенесен на счет «Нераспределенная прибыль». В случае в утвержденной участниками бухгалтерской (финансовой) отчетности убытка отчетного года и принятия решения о его погашении за счет собственных средств Банка, убыток отчетного года переносится на счета «Нераспределенная прибыль», «Резервный фонд».

Использование средств со счетов «Нераспределенная прибыль», «Резервный фонд» допускается на цели, определяемые решением Общего собрания участников банка в соответствии с Уставом Банка.

4.3. Основные принципы отражения активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г. (с изменениями и дополнениями), а также иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери активам, по которым существует риск понесения потерь. Банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за

исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы и расходы, которые оплачены в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату) учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы при условии получения аванса, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

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

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Руб./доллар США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427

По состоянию на 1 января 2016 года операции в иностранной валюте включены в расчет обязательных нормативов (Н6 и Н7), курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с письмом Банка России 01-41-1/8458 от 28.09.2015 года:

Руб./доллар США	55
Руб./евро	64

По состоянию на 1 января 2015 года операции в иностранной валюте включены в расчет обязательных нормативов, по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года, в соответствии с письмом Банка России 211-Т от 18.12.2014 года:

Руб./доллар США	39,3866
Руб./евро	49,9540

4.4. Привлеченные кредиты и депозиты, депозиты физических и юридических лиц, выпущенные ценные бумаги

Банк осуществляет операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на привлечение синдицированных кредитов, договоров на привлечение кредитов в форме кредитной линии, договоров на привлечение средств при недостатке средств на корреспондентском счете-«овердрафт». Банк осуществляет прием средств во вклады и депозиты на основании заключенных с клиентами договоров и отдельных положений, принятых в Банке и регулирующих деятельность по привлечению средств. Денежные средства учитываются в разрезе клиентов на отдельных лицевых счетах в зависимости от срока привлечения денежных средств.

Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных расходов по привлеченным средствам с использованием отдельных программных средств. В бухгалтерском балансе отражение процентных расходов производится не позднее последнего рабочего дня месяца, а также в день возврата денежных средств. Излишне начисленные (выплаченные) проценты по депозитам при досрочном их расторжении списываются с расходного счета в части, относящейся к текущему году, и в корреспонденции с доходным счетом в части, признанной расходами в предшествующие годы.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов;
- по формулам сложных процентов;

- с использованием фиксированной процентной ставки в соответствии с условиями договора;
- с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При начислении суммы процентов по привлеченным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства (действительное число календарных дней в году — 365 или 366 дней соответственно), если иное не предусмотрено условиями договора.

При наличии в договоре условия о выплате процентов в последний рабочий день месяца (квартала, года) проценты за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие, отражаются по соответствующим счетам последним рабочим днем месяца из расчета суммы остатка на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Банк осуществляет выпуск собственных процентных и дисконтных векселей на основании соответствующего положения, принятого в Банке и регулирующего порядок выпуска и обращения собственных векселей банка. Учет выпущенных векселей ведется в зависимости от срока обращения векселя. В расчет срока принимается точное количество календарных дней. При этом векселя «по предъявлению» учитываются на счетах «до востребования».

Векселя, номинированные в иностранной валюте, учитываются в валюте номинала. Векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от номинала, учитываются в валюте обязательства (т.е. в валюте оговорки). Такие векселя подлежат ежемесячной переоценке. Переоценка осуществляется в последний рабочий день месяца, по официальному курсу, установленному банком России на дату осуществления переоценки, с отражением сумм переоценки в корреспонденции со счетами доходов и расходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного долга.

Банк обеспечивает ежедневное начисление в аналитическом учете процентных доходов и сумм дисконта, подлежащих отнесению на расходы банка по выпущенным векселям, используя отдельные программные средства. Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной в векселе. Доход в виде процентов по векселю начисляется в последний рабочий день месяца и в дату выбытия векселя. Сумма дисконта, приходящаяся на прошедший месяц, относится на счета расходов ежемесячно, в последний рабочий день месяца и определяется линейным методом исходя из стоимости реализации и срока обращения векселя. По векселям со сроком погашения «по предъявлению, но не ранее» в качестве срока обращения векселя принимается период от даты составления векселя до даты, указанной в векселе, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При досрочном погашении векселя, сумма дохода, выплачиваемая векселедержателю, определяется исходя из ставки, указанной в векселе или, по дисконтным векселям, определяемая линейным методом исходя из стоимости реализации и срока обращения векселя. По векселям со сроком погашения «по предъявлению, но не ранее» в качестве срока обращения векселя принимается период от даты составления векселя до даты, указанной в векселе, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

4.5. Основные принципы учета операций кредитования.

Банк предоставляет кредитные денежные средства юридическим лицам только в безналичном порядке, путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета. Банк осуществляет операции кредитования на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на предоставление кредитов на синдицированной (консорциальной) основе, договоров на предоставление кредитов в форме кредитной линии, договоров на предоставление средств при недостатке средств на корреспондентском счете-«овердрафт». Банк осуществляет также финансирование клиентов под уступку денежных требований к их дебиторам

(факторинг) в соответствии с условиями принятого в банке положения, регламентирующего порядок проведения факторинговых операций.

Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по размещенным денежным средствам с использованием отдельных программных средств. Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по предоставленным денежным средствам с использованием отдельных программных средств. При этом, отражение начисленных процентов по кредитам, неопределенность в получении доходов по которым, отсутствует, осуществляется на балансовых счетах в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Отражение начисленных процентов по кредитам, получение доходов по которым признано проблемным, осуществляется на внебалансовых счетах в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Аналитический учет начисленных процентов ведется в разрезе каждого договора. Начисление процентов прекращается при вынесении судом соответствующего определения.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов;
- по формулам сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки в соответствии с условиями договора;
- с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При начислении суммы процентов по размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства (действительное число календарных дней в году — 365 или 366 дней соответственно), если иное не предусмотрено условиями договора.

При наличии в договоре условия о выплате процентов в последний рабочий день месяца (квартала, года) проценты за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие, отражаются по соответствующим счетам последним рабочим днем месяца из расчета суммы остатка на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Под выданные кредиты, требования по уплате процентов и комиссионного вознаграждения банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.

В случае наличия обеспечения по выданной ссуде и при наличии обязательств по предоставлению клиенту денежных средств в форме кредитной линии или в рамках неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», то есть обязательств условного характера, сумма имеющегося обеспечения в первую очередь учитывается при формировании резерва по условным обязательствам кредитного характера, а в оставшейся части принимается в расчет при формировании резерва под ссудную и приравненную к ней задолженность.

Резервы по ссудам (требованиям), включенным в портфель однородных ссуд (требований) учитываются на одном лицевом счете по учету резервов в целом по портфелю однородных ссуд (требований).

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов классифицируются в категорию качества, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде конкретного заемщика.

4.6. Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки банка по

проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет ранее сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 % от величины капитала банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва, при наличии документально оформленного профессионального суждения.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 1% от величины капитала банка помимо документально оформленного профессионального суждения может быть списана за счет сформированного резерва при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.

Принятое решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой превышает 1% от величины капитала банка должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (к актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде).

4.7. Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия).

Банк признает ценные бумаги на счетах в балансе только в том случае, если право собственности на ценные бумаги переходит к Банку. Банк прекращает признание ценных бумаг, списывая их с балансовых счетов в случае утраты прав на ценную бумагу в связи с реализацией, погашением, невозможностью реализации прав на ценную бумагу или по иным основаниям. Для выведения финансового результата по операциям с ценными бумагами Банком выбран метод ФИФО – при реализации (выбытии) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Операции по привлечению денежных средств по договорам РЕПО, а также передача ценных бумаг в обеспечение по привлеченным денежным средствам, совершаемые на возвратной основе, осуществляются без прекращения признания ценных бумаг. По состоянию на 1 января 2016 года балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлеченным денежным средствам, составляет 1 839 577 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлеченным денежным средствам, составляла 2 140 661 тыс. рублей.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, при наличии возможности ее надежного определения. Под вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и под вложения в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» при невозможности определения текущей (справедливой) стоимости формируются резервы на возможные потери. Вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» оцениваются по первоначальной стоимости.

Вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а также ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам на возвратной основе либо ценные бумаги, полученные по сделкам совершаемым на возвратной основе, при наличии возможности определения текущей (справедливой) стоимости, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости не реже, чем в последний рабочий день месяца и в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Переоценке по справедливой стоимости также подлежат обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств.

При приобретении ценной бумаги, уплаченная при приобретении часть купонного дохода выделяется на отдельный лицевой счет, балансового счета, предназначенного для учета вложений в ценные бумаги, в разрезе каждого выпуска. На отдельном лицевом счете ведется и начисление дисконтного дохода. Начисление и отражение в учете процентного купонного дохода и дисконта по долговым ценным бумагам, а также начисление процентного дохода по операциям с ценными бумагами совершаемым на возвратной основе, осуществляется не реже последнего рабочего дня месяца, а также дня фактического получения указанного дохода с учетом наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода и в день осуществления переоценки. При этом получение процентного дохода по ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» признается определенным. Процентный купонный доход, начисляется линейным методом по ставке, заявленной эмитентом. Дисконтный доход начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги, номинала и условий погашения.

Банк при осуществлении операций от своего имени и за свой счет, производит учет затрат, связанных с приобретением и выбытием ценных бумаг на основании общих принципов, в том числе и в отношении ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом, учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на отдельном лицевом счете, балансового счета, предназначенного для учета вложений в ценные бумаги, в разрезе каждого выпуска. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, не превышающие 1 % стоимости приобретаемых ценных бумаг признаются незначительными и признаются операционными расходами в дату принятия бумаг к учету.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для ценных бумаг обращающихся на ОРЦБ справедливая стоимость принимается равной средневзвешенной цене за день, определяемой организатором торгов (метод «котируемых цен»), в соответствии с нормативными документами ФСФР. Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на различных торговых площадках, для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, обращение которой осуществляется на внебиржевом рынке может приниматься цена спроса Fit composite, рассчитанная по данным информационно-торговой системы (Reuters, Bloomberg и т.д.), брокера и т.д. (той системы (того брокера и т.д.), где Банк имеет непосредственный доступ к информации, а также возможность заключения сделок). Период времени, в течение которого принимаются значения цен для расчета (в случае отсутствия фиксированных значений за конкретный день) - три месяца.

В случае отсутствия средневзвешенных цен на дату расчета справедливой стоимости ценной бумаги (далее - отчетная дата) для определения справедливой стоимости используется последняя зафиксированная организатором торгов средневзвешенная цена за период, при условии, что с момента расчета этой цены и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. Под периодом времени до отчетной даты, в течение которого может быть принята последняя рассчитанная средневзвешенная цена, понимается три месяца.

Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, либо в течение трех месяцев произошли существенные изменения экономических условий прямо или косвенно влияющих на формирование цен конкретной ценной бумаги, то справедливая стоимость определяется по методу сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента. Для расчета справедливой стоимости Управление Казначейства предоставляет Управлению бухгалтерского учета и отчетности сведения об аналогичных инструментах. Под аналогичными инструментами следует понимать ценные бумаги, сопоставимые по виду ценной бумаги, условиям обращения, виду дохода, уровням риска.

Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг применяется только метод «котируемых цен» и метод «сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента». При невозможности определить справедливую стоимость долевой ценной бумаги с помощью указанных методов, долевая ценная бумага оценивается, после первоначального её признания, по себестоимости.

Для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, при невозможности определить ее с помощью сопоставления, или с помощью метода «котируемых рыночных

цен», справедливая стоимость оценивается исходя из расчетной текущей стоимости ценных бумаг, определяемой как:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C}{(1+r)^v (1+r)^{t-1}} + \frac{M}{(1+r)^v (1+r)^{n-1}}, \text{ где:}$$

P - расчетная текущая стоимость долговой ценной бумаги;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по долговой ценной бумаге (включая платежи по основному долгу и процентам);

n - число периодов до полного погашения ценной бумаги;

r - процентная ставка, соответствующая купонному периоду. Процентная ставка должна соответствовать уровню риска инвестиций в такие долговые ценные бумаги. Уровень риска инвестиций в бумаги и значения процентных ставок определяются банком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной текущей стоимости;

v - величина, определяемая как:

$v = I/B$, где:

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B - число дней между выплатами купона.

Или:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+r_i)^{T_i/B}} + \sum_{j=1}^{\bar{n}} \frac{N_j}{(1+r_j)^{T_j/B}} - AI, \text{ где:}$$

P - расчетная текущая стоимость долговой ценной бумаги;

n - количество платежей по купону;

C_i - сумма платежа по i-му купону;

T_i - число дней до платежа i;

r_i - процентная ставка, соответствующая сроку T_i , и отвечающая уровню риска инвестиций в такие долговые ценные бумаги. Уровень риска инвестиций в бумаги и значения процентных ставок определяются банком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной текущей стоимости;

\bar{n} - количество платежей по номиналу;

T_j - число дней до платежа j;

N_j - сумма платежа j-ой части стоимости долговой ценной бумаги;

B - база начисления процентов в валюте, в которой выражен номинал ценной бумаги, согласно конвенции соответствующей валюты;

AI - величина накопленного купонного дохода на дату определения расчетной текущей стоимости.

По состоянию на 1 января 2016 года балансовая стоимость долговых обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, составляет 700 232 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость долговых обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, составляет 387 241 тыс. рублей.

Банк приобретает векселя сторонних лиц по цене приобретения. Учет векселей ведется в зависимости от срока, фактически оставшегося до погашения векселя на момент его приобретения. В расчет срока принимается точное количество календарных дней. При непредъявлении векселей к платежу в срок обращения векселей, суммы требований по векселям подлежат переносу на балансовые счета по учету просроченных векселей в последний рабочий день, предшествующий дню с которого, в соответствии с вексельным законодательством, векселя считаются просроченными. Аналитический учет на лицевых счетах ведется в разрезе каждого векселя.

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Проценты начисляются с даты приобретения векселя, при условии наличия у векселедателя обязанности начислять проценты в период нахождения

векселя на балансе банка, или с даты возникновения такой обязанности векселедателя. Дисконт начисляется линейным методом исходя из стоимости приобретения и срока погашения векселя. Дисконт начисляется с даты приобретения векселя. Для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты приобретения до даты, указанной в векселе, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. Доход в виде процентов и дисконта по векселю начисляется в последний рабочий день месяца и в дату выбытия векселя.

Начисление процентов и дохода по векселю, производится только по векселям, неопределенность в получении доходов по которым отсутствует, т.е. по векселям, отнесенным к I, II, III категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности. При переклассификации векселя и отнесении его к IV, V категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности, списание ранее начисленных сумм доходов с баланса банка не производится, а дальнейшее начисление сумм дохода не осуществляется. Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по приобретенным векселям в аналитическом учете, используя отдельные программные средства.

Банк создает резерв под вложения в векселя, под требования по сделкам с векселями, под начисленные проценты банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.

Банк приобретает доли для участия в уставных капиталах юридических лиц – резидентов. Под участием в уставном капитале понимаются вложения, в результате осуществления которых к Банку переходит контроль над управлением предприятием или способность оказывать существенное влияние на деятельность предприятия. Участие в уставном капитале юридических лиц отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Под вложения в уставный капитал других организаций Банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.

4.8. Основные принципы формирования резервов на возможные потери

Банк формирует резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность, а также резервы по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, которые исполняются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям и прочим потерям в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П.

Резерв формируется банком в пределах остатка, отраженных на балансовых счетах элементов, являющихся расчетной базой для создания резервов на основании профессионального мотивированного суждения о качестве активов, обязательств условного характера, требований вытекающих из условий срочных сделок и прочих требований. Резерв формируется только в рублях РФ. По элементам расчетной базы, номинированным в иностранной валюте, пересчет в рубли производится по официальному курсу, установленному Банком России, на дату регулирования. При регулировании резерва на отчетную дату в случаях, когда последний календарный день месяца приходится на выходной или нерабочий праздничный день, регулирование резерва осуществляется по официальному курсу на дату составления последнего ежедневного баланса Банка в отчетном месяце.

Определение суммы расчетного резерва и резерва по элементам расчетной базы производится сотрудниками Банка одновременно с оценкой риска потерь на постоянной основе, начиная с момента образования и / или изменения остатка по балансовому и / или внебалансовому счету, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. При изменении остатка по балансовому счету в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю РФ, корректировка сумм созданных резервов не производится.

Если фактически сформированный резерв по отдельным элементам расчетной базы или портфелю однородных элементов на дату регулирования больше (меньше) размера

формируемого резерва, то производится соответствующее списание (доначисление) резерва итоговыми суммами.

4.9. Основные средства и имущественные запасы.

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью выше 40 тысяч рублей, используемая в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Имущество ниже установленного лимита стоимости учитывается в составе материальных запасов независимо от срока службы. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно - сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. В аналитическом учете объекты вычислительной техники, такие как системные блоки и мониторы, выполняющие единые функции и закрепленные за одним пользователем, являются единым комплектом основных средств.

Первоначальная стоимость приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, основного средства определяется как сумма фактических затрат (на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования), без учета НДС. Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату поступления основных средств или в сумме, определенной экспертной оценкой за минусом расходов, связанных с доведением этого объекта до состояния, пригодного к эксплуатации.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами.

Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости при принятии решения Президентом Банка о проведении переоценки. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Для проведения оценки объектов основных средств Банк может привлекать независимого оценщика, в таком случае переоценка отражается в бухгалтерском учете на основании Отчета независимого оценщика. Переоценка объектов (групп объектов) основных средств производится на 1 января года, следующего за отчетным и в последующем осуществляется регулярно, чтобы стоимость по которой такие объекты отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации с 1 января года следующего за отчетным производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с порядком установленным Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г. (с изменениями и дополнениями).

Стоимость объектов основных средств Банка погашается путем начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности. Не подлежат амортизации объекты основных средств, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению Президента Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; объекты жилищного фонда.

К основным средствам Банк применяет линейный способ начисления амортизации, т.е. годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или восстановительной (при проведении переоценки) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение линейного метода начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере произведения стоимости основных средств на коэффициент амортизации, который определяется с точностью до двух знаков после запятой как $(1/\text{срок полезного использования объекта}) \cdot 100$. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1. Объекты основных средств распределяются по десяти амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, при этом внутри каждой группы Банком устанавливается срок полезного использования из расчета минимального для данной группы срока, увеличенного на один месяц. По основным средствам, которые не указаны в составе амортизационных групп Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта или когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества.

При передаче объекта основных средств во временное пользование по договору аренды или лизинга, переданное основное средство продолжает учитываться в балансе Банка в составе основных средств.

Для учета недвижимого имущества, переданного по договору аренды, Банком применяется специальный порядок для учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

-здание, 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).

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе. В случае наличия оценки независимых экспертов, при определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком используются экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости. По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Банк отражает объект недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Бухгалтерский учет земли, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости используется сравнительный метод, так как полученная величина оценки наиболее точно отражает справедливую стоимость земли, и учитывает состояние рынка. По состоянию на 1 января 2016 года балансовая стоимость земли, временно не используемой в основной деятельности, составляет 56 928 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2015 – 57 788 тыс. рублей).

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга). Приобретение имущества Банком (лизингодателем) предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем. В бухгалтерском учете такая операция отражается как приобретение имущества в соответствии с основными принципами учета основных средств, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (с правом дальнейшего выкупа).

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе Банка на счете по учету основных средств с одновременным учетом на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в соответствии с основными принципами учета основных средств с применением к основной норме амортизации специального повышающего коэффициента 3.

Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором. Полученная сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям. Под требования об уплате лизингополучателем лизинговых платежей в соответствии с договором, Банком начисляются резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П. Учет выкупа арендованного имущества у Банка отражается как выбытие основных средств. Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

По состоянию на 1 января 2016 года балансовая стоимость основных средств, переданных в финансовую аренду (лизинг), составляет 3 571 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость основных средств, переданных в финансовую аренду (лизинг), составляет 26 956 тыс. рублей.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные запасы. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Материальные запасы, приобретенные за плату (в том числе бывшие в эксплуатации) принимаются к учету исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Списание горюче-смазочных материалов, зап.частей, расходных материалов и прочих материальных запасов осуществляется по методу оценки средней стоимости. Расходы, понесенные Банком в связи с приобретением нескольких видов товарно-материальных ценностей распределяются между материальными ценностями пропорционально их стоимости.

В составе внеоборотных запасов учитываются имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации. Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

Внеоборотные запасы списываются только при их выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или классификации этого имущества в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

4.10. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

1. Оценка формирования резервов на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Формированием Банком резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на Положениях Банка России 254-П и 283-П. При формировании резервов Банк учитывает финансовое состояние контрагента, качество обеспечения.

При этом, формирование резервов осуществляется в том числе по требованиям по получению процентных доходов, а также иных доходов, признанных в бухгалтерском учете. Уточнение размера резервов и отражение изменений по счетам бухгалтерского учета производится со следующей периодичностью:

- По элементам, оцениваемым на индивидуальной основе:
при изменении уровня риска и / или номинальной стоимости элемента расчетной базы и / или стоимости обеспечения, учитываемого при формировании резервов – на момент изменения, кроме случаев:

изменения номинальной стоимости элемента расчетной базы в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент, к рублю – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату;

изменения рублевого эквивалента стоимости обеспечения в иностранной валюте в связи с изменением курса иностранной валюты – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

- По элементам, оцениваемым на портфельной основе:

при изменении суммы задолженности по портфелю однородных элементов по предоставленным физическим лицам кредитам в форме «овердрафт» и соответствующим им условным обязательствам кредитного характера – на момент изменения, кроме случаев: изменения номинальной стоимости элемента расчетной базы в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент, к рублю при отсутствии операций – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату;

изменения номинальной стоимости элемента расчетной базы в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент, к рублю при совершении операции – на дату совершения операции;

задолженность по остальным элементам – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

2. Оценка вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты

Банк осуществляет переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг категории «имеющихся в наличии для продажи», текущая стоимость может быть надежно определена со следующей периодичностью:

- В последний рабочий день месяца;
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 20%.

По текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, справедливая стоимость принимается равной средневзвешенной цене за день, определяемой организатором торгов (метод «котируемых цен»), в соответствии с нормативными документами Банка России. Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на различных торговых площадках, для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, обращение которой осуществляется на внебиржевом рынке может приниматься цена спроса Fit composite, рассчитанная по данным информационно-торговой системы (Reuters, Bloomberg и т.д.), брокера и т.д. (той системы (того брокера и т.д.), где Банк имеет непосредственный доступ к информации, а также возможность заключения сделок). Период времени, в течение которого принимаются значения цен для расчета (в случае отсутствия фиксированных значений за конкретный день) – три месяца.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента (ПФИ) Банком анализируется информация, получаемая с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной. Для определения справедливой стоимости ПФИ Банком может приниматься цена, рассчитанная по данным информационно-торговой системы (Reuters, Bloomberg и т.д.), брокера и т.д. (той системы (того брокера и т.д.), где Банк имеет непосредственный доступ к информации, а также возможность заключения сделок).

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости ПФИ со следующей периодичностью:

- В последний рабочий день месяца;
- На дату прекращения признания ПФИ;
- На дату возникновения требований (обязательств) по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей, осуществляемых в период действия договора.

3. Оценка недвижимости

Банк осуществляет переоценку недвижимости по текущей (справедливой) стоимости не чаще одного раза в год по распоряжению главного бухгалтера.

Под текущей (справедливой) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, получаемая сравнительным методом. Такая величина оценки наиболее точно отражает справедливую стоимость недвижимости, и учитывает состояние рынка недвижимости.

При определении текущей (восстановительной) стоимости Банком используются данные на аналогичную недвижимость; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, ФНС; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценки бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Банк осуществляет переоценку недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости не чаще одного раза в год на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике Банка. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используются сравнительный метод, так как полученная величина оценки наиболее точно отражает справедливую стоимость недвижимости, и учитывает состояние рынка недвижимости, а так же действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

4.11. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год. В соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год информация считается существенной, если она в отдельности или в совокупности за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Количественный критерий существенности принимается равным 5% от размера капитала Банка. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

В отчетности за 2015 год не было существенных событий после отчетной даты.

4.12. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.

В связи с введением в действие Положения 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» 09 января 2016г. осуществлен перенос сумм в следующем порядке:

- со счетов 61011 – «Внеоборотные запасы» на соответствующие счета 62001 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме стоимости недвижимости и земли, 62101 - Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и 62102 - Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Долгосрочное право аренды с января 2016 года учитывается на счетах 60312 открытых в разрезе субсчетов;

- со счетов 61012 - Резервы на возможные потери на соответствующие счета 62002 - Резервы на возможные потери, 62103 - Резервы на возможные потери. По праву долгосрочной аренды резервы учитываются на счетах 60324 – Резервы на возможные потери;

- со счетов 60410 - Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости на соответствующие

счета 61907 - Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости;

- со счетов 60411 - Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду на соответствующие счета 61908 - Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду;
- со счетов 60412 - Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости на соответствующие счета 61905 - Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости;
- со счетов 60413 - Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду на соответствующие счета 61906 - Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду;
- со счетов 60601 - Амортизация основных средств на соответствующие счета 60414 - Амортизация основных средств (кроме земли).

В связи с введением в действие Положения 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в первый рабочий день года были открыты новые счета ОФР и учёт доходов и расходов ведется согласно новому символам.

В связи с введением в действие Положения 465-П «Положение отраслевого стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях» были открыты новые счета 60305 - Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и 60306 - Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, 60349 - Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, 60350 - Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а так же 60335 и 60336 - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению.

Согласно п.2.3. Положения 465-П кредитная организация признает обязательства по оплате отсутствий работника на работе в следующем порядке:

- при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств;
- порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их корректировки в течение отчетного периода, а также порядок их оценки кредитная организация при необходимости определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с требованиями настоящего Положения;
- при ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Согласно данному пункту 31.03.2016г Банк отразил на счетах бухгалтерского учета резервы по будущим отпускам на сумму 8 658 тыс. рублей.

Банком предполагается создание резерва под долю участия в РПБ-инвесте в размере 8%, что составит 14 372 240 руб.

В соответствии со п. 1 ст. 302 ГК РФ, пока не доказано обратное, ООО «Альянс Капитал» является добросовестным приобретателем помещений на Мясницкой. Обязательство Банка по оплате арендной платы перед ООО «Альянс Капитал» возникло в силу п. 2 Ст. 621 ГК РФ. Возникшее обязательство Банка по оплате арендной платы перед ООО «Альянс Капитал» не оспорено, возбуждение уголовного дела не исключает и не прекращает действие возникшего обязательства. Иск ООО «Интерфин» основан на обязательстве Банка по оплате арендной платы в пользу ООО «Альянс Капитал».

35

В начале 2016 года Банком подано и находится на рассмотрении Арбитражного суда города Москвы (дело №А40-26074/15-158-219) исковое заявление о признании недействительной сделки (Договора купли-продажи № 06/2014-М от 16.06.2014г. между ООО «РПБ-инвест» и ООО «ЭстейтГрупп» помещений, расположенных по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр. 2, общей площадью 2278,5 кв. м.; доли в размере 43/100, составляющей 0,0305 га в праве аренды земельного участка общей площадью 0,071 га, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр.) между ООО «РПБ-инвест» и ООО «ЭстейтГрупп» и применении последствий недействительности сделки в виде возврата из собственности ООО «Альянс Капитал» (приобретатель указанной недвижимости у ООО «ЭстейтГрупп»), принадлежавшей ООО «РПБ-инвест», в котором Банк является участником и без согласия которого была совершена сделка.

На рассмотрении Арбитражного суда г. Москвы находится дело (№ А40-31835/16) о взыскании с КБ «РОСПРОМБАНК» задолженности по арендной плате в размере 65 999 602,12 (Шестьдесят пять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч шестьсот два рубля 12 копеек) в пользу ООО «Интерфин» по уступленным правам требования к Банку по Договору аренды нежилого помещения по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35, строение 2. На предварительном судебном заседании Суд определил привлечь в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования относительно предмета спора, ООО «РПБ-инвест», ООО «Альянс Капитал», ООО «ЭстейтГрупп».

В связи с взаимосвязанностью данных дел, Банк планирует ходатайствовать о том, чтобы дела объединили в одно производство.

4.13. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Введено понятие «Условное обязательство некредитного характера», которое возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Уровень существенности обязательств некредитного характера установлен в размере превышающим 5% от капитала Банка на дату возникновения обязательства некредитного характера.

В связи с введением в действие Положений 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и 465-П «Положение отраслевого стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях» в учётную политику были внесены соответствующие изменения, а именно в Приложение №3 и Приложение №4.

Банк в рамках Учетной политики на 2016 год будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Денежные средства	195 184	260 730
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	165 667	228 131
Средства в кредитных организациях в том числе:	117 250	158 895
- средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	58 333	111 681
- средства на счетах в банках-нерезидентах	58 917	47 251
За вычетом резерва на возможные потери	(0)	(37)

Итого денежные средства и остатки в Центральном банке

478 101

647 756

На 1 января 2016 и 2015 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 34 921 тыс. руб. и 44 595 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года в банке не было.

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 234 231	2 758 125
Ссуды, предоставленные физическим лицам	122 886	188 647
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	290 354	103 541
Чистые инвестиции в финансовую аренду		1 812
	<u>2 647 471</u>	<u>3 052 125</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(198 440)</u>	<u>(210 412)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>2 449 031</u>	<u>2 841 713</u>

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Недвижимость	1 303 507	1 700 153
Транспортные средства	47 660	82 566
Оборудование	130 835	87 027
Товары в обороте	115 217	193 887
Ценные бумаги	-	-
Прочее	366 729	466 342
Необеспеченные ссуды	<u>683 523</u>	<u>522 150</u>
Итого ссудная задолженность, gross	<u>2 647 471</u>	<u>3 052 125</u>

Характер и стоимость полученного обеспечения по залоговой стоимости на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в разрезе категорий качества представлена следующим образом:

Категория качества (1, 2)	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Недвижимость	1 -	-
Недвижимость	2 2 167 457	2 815 595
Транспортные средства	2 147 245	220 767
Права требования	2 50 960	105 017
Оборудование	2 227 644	202 775
Товары в обороте	2 228 251	346 676
Ценные бумаги	1 1 546	5 295
Прочие	2 111 073	113 228

Предмет залога, предлагаемый Залогодателем для принятия в качестве обеспечения возврата кредита, должен отвечать, как правило, следующим требованиям:

- обладать приемлемой ликвидностью – возможностью в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней, быть реализованным на соответствующих рынках путем прямой продажи с последующим направлением денежных средств на погашение задолженности перед Банком по обязательствам, обеспеченным залогом;
- залоговая стоимость должна быть достаточна для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, начисленных процентов и комиссий, а также возможных издержек по взысканию задолженности (далее – общая сумма).

При определении рыночной стоимости залога анализируется фактическое состояние, и изучаются имеющиеся прогнозы о состоянии конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен.

Мониторинг и переоценка рыночной стоимости принятого обеспечения проводится Внутренним залоговым экспертом не реже одного раза в квартал. При проведении мониторинга учитывается текущая оценка предмета залога и информация о динамике изменений стоимости данного вида имущества, полученной из рыночных или других источников.

В случае, если кредиты обеспечены залогом недвижимости (включая права на недвижимость) и сумма неуплаченного долга (включая условные обязательства кредитного характера) превышают 120 000 000 рублей или 3 млн. евро, каждые три года такое обеспечение подлежит переоценке Внешним оценщиком. Имущество в обеспечении кредитов на меньшие суммы может также подлежать переоценке (как для жилой, так и коммерческой недвижимости) на основании решений Кредитного комитета.

Внеплановая переоценка Внешним оценщиком осуществляется в следующих случаях, подлежащих рассмотрению соответствующим должностным лицом (таким как Кредитный инспектор, Кредитный администратор, Внутренний залоговый эксперт или иное должностное лицо), а также Кредитным комитетом, который может принять решение о проведении новой оценки, если это необходимо:

- при наличии подтвержденной информации о существенном изменении стоимости (ориентировочно более 20%) и / или юридических характеристик с момента последней оценки;
- при наличии любой причины, которая считается важной на основании профессионального суждения Внутреннего залогового эксперта, Кредитного инспектора или Кредитного администратора;
- поступила заявка на реструктуризацию действующих кредитов или обеспечений;
- имущество в ипотеке должно быть выведено из ипотеки, продано третьим лицам или на аукционе, взято на баланс или выкуплено Банком с целью полного или частичного погашения долгов клиента;
- на основании решения суда при передаче имущества в качестве возмещения по невозвращенным ссудам или его ликвидация (принудительная продажа Банку или третьему лицу);
- продажа имущества, ранее принятого Банком на баланс в счет покрытия долга;
- существует значительная разница (не менее 20%) между стоимостью имущества по сравнению с предыдущей оценкой при отсутствии оснований такой разницы (например, более высокий темп инфляции, изменения характеристик имущества). В этом случае может потребоваться переоценка.

В случаях, если по результатам мониторинга стоимости залогового обеспечения общая рыночная стоимость заложенного имущества по кредитному договору перестает покрывать суммы задолженности, Внутренний залоговый эксперт при участии Кредитного администратора должен представить заключение с предложениями на рассмотрение Кредитным комитетом.

В соответствии с существующими порядками Банка в случае реструктуризации, реализации (через аукцион или иным способом) или покупки обеспечения Банком, Кредитный комитет должен получить краткие сведения относительно предлагаемых действий, включая принципы поведения на аукционах, будущее использование имущества (если относится к данному случаю) и т.д. Уполномоченные сотрудники Банка должны неукоснительно следовать всем требованиям (включая участие в аукционе) согласовывая свои действия с соответствующими подразделениями, такими как Управление по работе с проблемными активами, Кредитное управление, Внутренний залоговый эксперт.

В соответствии с существующими порядками Банка в случае реструктуризации, реализации (через аукцион или иным способом) или покупки обеспечения Банком Кредитный комитет должен получить краткие сведения относительно предлагаемых действий, включая принципы поведения на аукционах, будущее использование имущества (если относится к данному случаю) и т.д. Уполномоченные сотрудники Банка должны неукоснительно следовать всем требованиям (включая участие в аукционе) согласовывая свои действия соответствующими подразделениями, такими как Управление по работе с проблемными активами, Кредитное управление, Внутренний залоговый эксперт.

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по секторам экономики:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	883 843	1 105 448
Производство и машиностроение	356 686	497 932
Недвижимость и строительство	342 747	413 491
Строительство	114 797	144 028
Транспорт и связь	78 056	106 674
Финансы	290 504	103 691
Финансовый лизинг	97 628	89 221
Сельское хозяйство	55 989	65 150
Прочее	304 335	337 843
Физические лица	122 886	188 647
	<u>2 647 471</u>	<u>3 052 125</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(198 440)</u>	<u>(210 412)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u><u>2 449 031</u></u>	<u><u>2 841 713</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

На 1 января 2016 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	1 729	0	1 729
Ипотечное кредитование	24 892	(89)	24 803
Потребительские кредиты	73 610	(122)	73 488
Овердрафт	7 100	(594)	6 506
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	<u>15 555</u>	<u>(218)</u>	<u>15 337</u>
Итого ссуды физическим лицам	<u><u>122 886</u></u>	<u><u>(1 023)</u></u>	<u><u>121 863</u></u>
На 1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	4 453	0	4 453
Ипотечное кредитование	52 473	(173)	52 300
Потребительские кредиты	99 643	(333)	99 310
Овердрафт	2 474	(152)	2 322
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	<u>29 604</u>	<u>(459)</u>	<u>29 145</u>
Итого ссуды физическим лицам	<u><u>188 647</u></u>	<u><u>(1 117)</u></u>	<u><u>187 530</u></u>

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Объем, тыс. рублей	Сроки погашения (оферты)	Объем, тыс. рублей	Сроки погашения (оферты)
Облигации, выпущенные кредитными организациями	692 691	12.02.2016- 30.08.2029	269 522	17.02.2015- 05.06.2018
Инвестиции в дочерние организации	179 953	-	179 953	-
Корпоративные облигации	7 541	13.09.2016- 15.04.2022	117 719	15.09.2015- 15.09.2020
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	3		4	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	880 182		567 190	

В выше представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Центральным банком РФ и с АКБ «Держава» ПАО по состоянию на 1 января 2016 года в сумме 344 391 тыс. рублей, заключенным на срок до 13 января 2016 года по ставке 11,78% (с Центральным банком РФ) и на срок до 15 января 2016 года по ставке 4% (в долларах с АКБ «Держава») и по состоянию на 1 января 2015 года в сумме 296 010 тыс. рублей, заключенным на срок до 14 января 2015 года по ставке 17,25%.

В представленные ниже таблицы включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ.

	На 1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	7 541	5 450	5 450
Корпоративные еврооблигации	-	-	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	692 691	338 941	338 941
Инвестиции в дочерние организации	179 949	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	880 182	344 391	344 391

	На 1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	117 719	117 719	117 719
Корпоративные еврооблигации	-	-	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	269 522	178 291	178 291
Инвестиции в дочерние организации	179 949	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	567 190	296 010	296 010

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов облигации, имеющиеся в наличии для продажи в размере 689 123 тыс. рублей и 387 241 тыс. рублей соответственно входят в Ломбардный список Банка России и могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России.

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Финансовый сектор	700 232	387 241
Операции с недвижимостью	179 653	179 653
Лизинг	297	296
Связь	-	-
Услуги	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	880 182	567 190

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации				
ООО «РПБ-лизинг»	300	100	300	100
ООО «РПБ-инвест»	179 653	52,1333	179 653	52,1333
Итого Инвестиции в дочерние и зависимые организации		179 953		179 953

Информация о резервах под обесценение вложений в дочерние компании представлена в пункте 5.4.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Облигации Кредитных организаций	На 1 января 2016 года	В том числе величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
БИНБАНК БО-12	65 770	568	2-июн-2021	(B)
РОСБАНК-А8	25 808	808	29-сен-2025	Ba1
АльфаБанк2	47 859	289	2-дек-2016	Ba2, BB+ (Ba2, BB, BB+)
Альфа БО-4	5 516 *	85	24-окт-2016	Ba2, BB+ (Ba2, BB, BB+)
АЛЬФА-БАНК БО-14	25 737	860	30-авг-2029	Ba2, BB+ (Ba2, BB, BB+)
ПромсвязьБанк БО-06	2 013	61	2-окт-2019	B1 (B1, BB-)
ФК Открытие БО-05	65 793	3 938	2-июл-2016	(Ba3, BB-)
ФК Открытие БО-06	40 459	1 114	8-окт-2016	Ba3 (Ba3, BB-)
ФК Открытие 12в	43 675	1 748	28-авг-2017	Ba3 (Ba3, BB-)
БАНК ЗЕНИТ 10	86 799	911	30-май-2018	B1, BB- (B1, BB-)
БАНК ЗЕНИТ 11	93 662	2 256	16-окт-2018	B1, BB- (B1, BB-)
ТАТФОНДБАНК БО-11	72 718	2 873	13-сен-2016	B2

Россельхозбанк Б16	50 365	1 589	4-апр-2022	Ba2, BB+ (Ba2, BB+)
Россельхозбанк Б21	61 355	3 061	18-июл-2023	Ba2, BB+ (Ba2, BB+)
Внешэкономбанк БО-06	61 431	987	13-окт-2020	BBB- (Ba1, BBB-, BBB-)
Внешэкономбанк Б14	94 057	-	27-сен-2018	BBB-, BBB- (Ba1, BBB-, BBB-)
СОВКОМБАНК 02	99 980	377	20-июн-2016	B
МКБ БО-07	43 695	690	30-окт-2018	B1, BB (B1, BB-, BB)
ЛОКО-Банк БО-05	102 482	6 002	17-июл-2018	B+ (B2, B+)
Итого облигации Кредитных организаций	1 089 175	28 218		

Корпоративные облигации:

МТС 07	104 217	1 289	7-ноя-2017	BB+ (Ba1, BB+, BB+)
ВымпелКом 04	4 658	143	9-мар-2022	BB (Ba3, BB)
АИЖК 08	5 593	20	15-июн-2018	Ba1 (Ba1, BB+)
АИЖК 10 вып.	30 280	324	15-ноя-2018	Ba1 (Ba1, BB+)
АИЖК 11 вып.	55 594	211	15-сен-2020	Ba1 (Ba1, BB+)
АИЖК 16	63 569	238	15-сен-2021	Ba1 (Ba1, BB+)
АИЖК 17	159 691	3 016	15-апр-2022	Ba1 (Ba1, BB+)
Итого корпоративные облигации	423 602	5 242		

За вычетом резерва на
возможные потери

- -

**Итого чистые вложения в
ценные бумаги,
удерживаемые до
погашения**

1 512 777 33 460

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ, заключенным на срок до 13 января 2016 года по ставке 11,78% и с АКБ «Держава» ПАО, заключенным на срок до 15 января 2016 года по ставке 4% в валюте.

	На 1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Облигации кредитных организаций	1 193 392	1 165 123	1 165 123
Корпоративные облигации	319 385	319 385	319 385
Корпоративные еврооблигации	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 512 777	1 484 508	1 484 508

Облигации, удерживаемые до погашения, в размере 1 512 777 тыс. рублей входят в Ломбардный список Банка России и могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России.

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	В том числе величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Облигации Кредитных организаций				
Внештроббанк БО-21	60 389	962	19/01/16	Baa3, BBB-
Внештроббанк БО-22	88 910	839	16/02/16	Baa3, BBB-
Газпромбанк Б7	200 219	3 352	17/10/16	Ba1, BBB-
Внешэкономбанк БО-06	60 805	974	13/10/20	Baa2, BBB-, BBB
Внешэкономбанк Б14	93 887	1 997	27/09/18	Baa2, BBB-, BBB
Альфа-Банк 2	47 767	279	02/12/16	Ba1, BB+, BBB-
Альфа-Банк БО-4	5 409	85	24/10/16	Ba1, BB+, BBB-
ФК Открытие 12в	40 985	1 217	28/08/17	Ba3, BB-
ФК Открытие БО-06	99 528	2 567	08/10/16	Ba3, BB-
ФК Открытие БО-05	63 873	3 189	02/07/16	Ba3, BB-
РОСБАНК БО7	155 488	4 393	01/03/16	Baa3, BBB
Россельхозбанк Б16	49 624	910	04/04/22	Ba1, BBB-
Россельхозбанк Б21	60 149	1 973	18/07/23	Ba1, BBB-
Юникредит Банк Б6	91 976	2 954	11/02/16	BBB-, BBB
Юникредит Банк Б7	117 763	3 753	11/02/16	BBB-, BBB
Зенит 10	86 206	571	30/05/18	Ba3, BB-
Зенит 11	93 464	2 092	16/10/18	Ba3, BB-
ПромсвязьБанк БО2	39 200	1 290	18/02/15	Ba3, BB-
ПромсвязьБанк БО7	125 375	4 327	07/09/15	Ba3, BB-
МДМ Банк 8	87 121	1 772	09/04/15	B2, B+
Итого облигации Кредитных организаций	1 668 138	39 496		
Корпоративные облигации:				
АИЖК 17	141 680	2 654	15/04/22	Baa2, BBB-
АИЖК 16	62 704	238	15/09/21	Baa2, BBB-
ЕвразХолдинг Финанс 01	79 924	1 950	13/03/20	B+
ЕвразХолдинг Финанс 02	35 132	624	19/10/20	B+
ЕвразХолдинг Финанс 03	24 735	604	13/03/20	B+
ЕвразХолдинг Финанс 04	11 216	201	19/10/20	B+
ВымпелКом 4	117 351	2 959	09/03/22	Ba3, BB
МТС 07	102 536	1 263	07/11/17	Baa3, BBB-, BB+
Итого корпоративные облигации	575 278	10 493		
Корпоративные еврооблигации:				
MB Capital S.A.	203 002	5 521	10/03/16	B2
Итого корпоративные еврооблигации	203 002	5 521		
За вычетом резерва на возможные потери	-	-		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 446 418	55 510		

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ, заключенным на срок до 14 января 2015 года по ставке 17,25%.

	На 1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Облигации кредитных организаций	1 668 168	1 269 373	1 269 373
Корпоративные облигации	575 278	575 278	575 278
Корпоративные еврооблигации	203 002	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 446 418	1 844 651	1 844 651

Облигации, удерживаемые до погашения, в размере 2 243 446 тыс. рублей входят в Ломбардный список Банка России и могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Финансовый сектор	1 403 902	2 023 529
Связь	108 875	219 887
Услуги	-	203 002
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 512 777	2 446 418

Резерв под обесценение по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 2015 год и за 2014 годы не создавался.

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года Банк не имел просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения.

За 2015 год факты переклассификации ценных бумаг по портфелям представлены в следующей таблице:

Эмитент/ Название	Дата переклассификации	Кол-во бумаг	котировка на дату переклассификации	первоначальная стоимость	переоценка на дату переклассификации	дисконт за на дату переклассификации	переоценка на дату переклассификации ф. в балансе	сумма на счете 503 (первоначальная стоимость на 01.01.15 с учетом переоценки)
-------------------	---------------------------	-----------------	---	-----------------------------	--	--	--	--

в категорию "Инвестиционный портфель"

Альфа-Банк-БО-14	10/09/15	25 000	995.00	24 937 500.00	-63 511.95	1 011.95	-63 511.95	24 875 000.00
Бинбанк БО-12	10/09/15	65 000	995.20	64 962 800.00	237 705.23	994.77	237 705.23	65 201 500.00

ЛОКО-Банк БО-05	10/09/15	96 000	1 005.00	96 076 936.00	403 062.20	1.80	403 062.20	96 480 000.00
Московский Кредитный Банк БО-07	10/09/15	44 657	962.90	42 735 830.00	-9 253.08	99 486.08	-9 253.08	42 826 063.00
АИЖК-08-об	10/09/15	20 000	275.10	5 502 000.00	-12 774.55	12 774.55	-12 774.55	5 502 000.00
АИЖК-10-об	10/09/15	63 826	462.70	31 791 339.25	-2 328 561.04	69 511.99	-2 328 561.04	29 532 290.50
АИЖК-11-об	10/09/15	83 666	935.00	83 918 580.00	-5 690 870.00	0.00	-5 690 870.00	78 227 710.00
АИЖК-17-об	10/09/15	18 974	925.00	17 078 497.40	410 696.85	61 755.75	410 696.85	17 550 950.00
в категорию "Торговый портфель"								
ФК Открытие БО-06	08/10/15	58 606	1 002.00	58 594 278.80		5 072.54		58 594 278.80
Промсвязьбанк-7-боб	03/08/15	121 048	999.90	121 047 992.00		6.81		121 047 992.00
Банк ВТБ-21-боб	06/11/15	60 669	993.70	59 427 417.30		1 002 319.37		59 427 417.30
Банк ВТБ-22-боб	25/11/15	90 071	992.60	88 071 423.80		1 587 042.27		88 071 423.80
Росбанк-7-боб	03/12/15	155 001	993.30	151 094 974.80		3 080 808.61		151 094 974.80
ЮниКредит Банк-6-боб	03/12/15	90 195	994.00	89 022 465.00		967 989.58		89 022 465.00
ЮниКредит Банк-7-боб	30/11/15	114 594	994.70	114 009 570.06		472 425.73		114 009 570.06
МТС Банк еврооблигации	21/12/15	4 050		250 356 001.53		31 062 349.07		250 356 001.53
ИТОГО				1 298 627 605.94		38 423 550.87		1 291 819 636.79

За 2015 год все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 2015 года были переклассифицированы в данную категорию из категории «имеющиеся в наличии для продажи», согласно Указанию Банка России № 3498-У от 18.12.2014 г., в целях избежания влияния финансового кризиса на уровень достаточности капитала Банка.

5.7. Основные средства, нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Оборудование и транспорт, переданные в лизинг	Прочие запасы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости						
На 1 января 2014 года	586 452	24 917	16 093	203 064	288	830 814
Приобретения	-	-	2 767	4 235	-	7 002
Переоценка	106 031	53 138	-	-	-	159 169
Поступления	36 758	-	-	-	600	37 358
Выбытия	(60 695)	-	(12 844)	(61 452)	(607)	(135 598)

	Недвижимое имущество, временно не использу- емое в основной деятель- ности	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Оборудо- вание и транспорт, переданные в лизинг	Прочие запасы	Итого
На 1 января 2015 года	668 546	78 055	6 016	145 847	281	898 745
Приобретения	-	-	55	-	-	55
Переоценка	3 010	8 119	-	-	-	11 129
Поступления	49 226	-	-	-	23 012	72 238
Выбытия	(286 499)	-	(1 670)	(89 823)	(306)	(378 298)
На 1 января 2016 года	434 283	86 174	4 401	56 024	22 987	603 869

	Недвижимое имущество, временно не использу- емое в основной деятель- ности	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Оборудо- вание и транспорт, переданные в лизинг	Прочие запасы	Итого
Накопленная амортизация						
На 1 января 2014 года	-	4 715	14 618	121 445	-	140 778
Амортизационные отчисления	-	843	912	57 997	-	59 752
Переоценка	-	15 074	-	-	-	15 074
Списано при выбытии	-	-	(12 843)	(60 551)	-	(73 394)
На 1 января 2015 года	-	20 632	2 687	118 891	-	142 210
Амортизационные отчисления	-	2 724	845	20 942	-	24 511
Переоценка	-	2 917	-	-	-	2 917
Списано при выбытии	-	-	(1 670)	(87 380)	-	(89 050)
На 1 января 2015 года	-	26 273	1 862	52 453	-	80 588
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2015 года	668 546	57 423	3 329	26 956	281	756 535
За вычетом резерва на возможные потери	(519)	-	-	(1 481)	-	(2 000)
Итого основных средств и нематериальных активов	668 027	57 423	3 329	25 475	281	754 535
На 1 января 2016 года	434 283	59 901	2 539	3 571	22 987	603 869
За вычетом резерва на возможные потери	(4 806)	-	-	(8)	-	(4 814)
Итого основных средств и нематериальных активов	429 477	59 901	2 539	3 563	22 987	518 467

Информация о движении резерва под обесценение основных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлена в Примечании 6.1.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года не было основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам).

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года у Банка отсутствовали ограничения на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В 2015 и 2014 годах Банк не имел фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в составе основных средств отражено полностью с амортизированное оборудование стоимостью 50 284 тыс. руб. и 47 274 тыс. руб. соответственно.

Последняя переоценка недвижимого имущества произведена по состоянию на 1 января 2015 года.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	5 370	4 890
Требования по получению процентов	12 939	20 190
Требования по прочим операциям	26 139	26 571
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(17 040)</i>	<i>(20 866)</i>
Итого прочие финансовые активы	27 408	30 785
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	1 478	1 234
Расчеты с дебиторами	202 110	20 711
Расходы будущих периодов	13 122	18 511
Авансы работникам	67	74
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(270)</i>	<i>(223)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	216 507	40 307
Итого прочие активы	243 915	71 092

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлена в пункте Примечании 6.1.

5.9. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 1 января 2016 года варьируется от 7,8% до 29% (на 1 января 2015 г.: от 7,73% до 25,0%)).

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды и в клиринговые организации, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими.

Справедливая стоимость средств, размещенных в других банках со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств, размещенных в других банках, по состоянию на 1 января 2016 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих активов. По состоянию на 1 января 2016 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка от 4% до 10,5% (на 1 января 2015 года средств, размещенных в других банках, не было).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. По состоянию на 1 января 2016 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 11,78% в рублях и 4% в долларах (на 1 января 2015 года – 17,25%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 1 января 2016 года варьируется от 0,75% до 19% (диапазон процентных ставок на 1 января 2015 года варьируется от 1,25% до 20%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По состоянию на 1 января 2016 года процентные ставки по выпущенным долговым обязательствам составляют 8% (диапазон процентных ставок по выпущенным долговым обязательствам на 1 января 2015 года варьируется от 5,47% до 8% в зависимости от срока погашения).

Ниже представлена информация о методах оценки в отношении нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

Основные средства и недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности. Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2015 года	Амортиза- ционные отчисления	Поступление	Выбытие	Переоценка	На 1 января 2016 года
Недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности	668 546	-	49 226	(286 499)	3 010	434 283
Основные средства (здания и сооружения)	57 423	(5 641)	-	-	8 119	86 174

Методы оценки справедливой стоимости и используемые исходные данные описаны в примечании 4.11.

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Средства, полученные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ	1 600 000	1 870 000
Корреспондентские счета других банков	106 172	62 474
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем	-	-
Итого средства кредитных организаций	1 706 172	1 932 474

Средства, полученные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, обеспечены облигациями, информация о которых представлены в примечаниях 5.4 и 5.6.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Срочные депозиты	2 760 265	3 289 951
Депозиты до востребования	961 476	1 144 857
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 721 741	4 434 808

В состав срочных депозитов включен субординированный заем в размере 315 000 тыс. рублей сроком погашения 08 мая 2023 года.

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

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Физические лица	2 600 630	3 073 088
Финансовый сектор	350 056	417 397
Строительство	145 723	232 138
Торговля	204 523	215 331
Аренда и предоставление услуг	174 734	154 175
Обрабатывающее производство	49 724	68 721
Транспорт и связь	66 140	65 013
Недвижимость	33 723	54 909
Издательство	7 166	11 521
Сельское хозяйство	6 758	1 268
Культура и искусство	3 265	947
Добывающая промышленность и металлургия	339	338
Гостиничный бизнес	544	273
Прочие	78 416	139 689
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 721 741	4 434 808

5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 года не было.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата Разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные				1 271	275	1 546
РП 009256	28/08/2013	29/01/2016	8	168	32	200
РП 009257	28/08/2013	29/02/2016	8	165	33	198
РП 009258	28/08/2013	31/03/2016	8	163	34	197
РП 009259	28/08/2013	29/04/2016	8	161	34	195
РП 009260	28/08/2013	31/05/2016	8	159	35	194
РП 009261	28/08/2013	30/06/2016	8	156	35	192
РП 009262	28/08/2013	29/07/2016	8	154	36	190
РП 009263	28/08/2013	26/08/2016	8	146	35	181
Итого векселя				1 271	275	1 546
Итого выпущенные долговые обязательст ва				1 271	275	1 546

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата Разме-щения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начислен-ные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные				5 147	688	5 835
РП 009243	28/08/2013	30/12/2014	8	200	21	221
РП 009244	28/08/2013	30/01/2015	8	198	23	221
РП 009245	28/08/2013	28/02/2015	8	192	23	215
РП 009246	28/08/2013	31/03/2015	8	192	25	217
РП 009247	28/08/2013	30/04/2015	8	189	25	214
РП 009248	28/08/2013	29/05/2015	8	187	26	213
РП 009249	28/08/2013	30/06/2015	8	184	27	211
РП 009250	28/08/2013	31/07/2015	8	182	28	210
РП 009251	28/08/2013	31/08/2015	8	180	29	209
РП 009252	28/08/2013	30/09/2015	8	177	30	207
РП 009253	28/08/2013	30/10/2015	8	175	30	205
РП 009254	28/08/2013	30/11/2015	8	172	31	203
РП 009255	28/08/2013	30/12/2015	8	170	32	202
РП 009256	28/08/2013	29/01/2016	8	168	33	201
РП 009257	28/08/2013	29/02/2016	8	165	33	198
РП 009258	28/08/2013	31/03/2016	8	163	34	197
РП 009259	28/08/2013	29/04/2016	8	161	34	195
РП 009260	28/08/2013	31/05/2016	8	159	35	194
РП 009261	28/08/2013	30/06/2016	8	156	35	191
РП 009262	28/08/2013	29/07/2016	8	154	36	190
РП 009263	28/08/2013	26/08/2016	8	146	35	181
РП 010427	04/08/2014	07/08/2015	8	500	40	540

57

РП 007604	26/12/2014	01/06/2015	5,47	977	23	1000
Итого векселя				5 147	688	5 835
Итого выпущенные долговые обязательства				<u>5 147</u>	<u>688</u>	<u>5 835</u>

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в составе выпущенных долговых обязательств не было долговых обязательств, по которым произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в составе выпущенных долговых обязательств не было долговых обязательств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	1 950	71 349
Обязательства по уплате процентов	53 976	44 668
Прочие производные финансовые инструменты	-	-
Прочее	<u>3 920</u>	<u>3 097</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	3 857	14 055
Расходы по текущим налогам	<u>37 551</u>	<u>20 158</u>
Итого прочие обязательства	<u>101 254</u>	<u>153 327</u>

5.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года номинальная стоимость и количество оплаченных долей составляла 685 000 тыс.рублей.

В 2015 и 2014 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

По итогам деятельности за 2015 год объявление и выплата дивидендов не планируется.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Начисленные процентные доходы	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	4 426	359 320	10 231	373 977
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(4 304)	(29 580)	1 049	(32 835)
Списание активов	-	(119 328)	(4 088)	(123 416)
Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	122	210 412	7 192	217 726
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	5016	(3 147)	(2 381)	(512)
Списание активов	(3 163)	(8 825)	(254)	(12 242)
Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	<u>1 975</u>	<u>198 440</u>	<u>4 557</u>	<u>204 972</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Основные средства	Условные обязательства кредитного характера	Прочие Активы	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	5 803	2 697	29 948	38 448
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(3 803)	(1 307)	984	(4 126)
Списание активов	-	-	(17 116)	(17 116)
Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	2 000	1 390	13 816	17 206
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	2 814	(467)	125	2 472
Списание активов	-	-	(3 160)	(3 160)
Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	<u>4 814</u>	<u>923</u>	<u>10 781</u>	<u>16 518</u>

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За 2015 год	За 2014 год
Курсовые разницы от торговых операций, нетто	(50 436)	210 600
Курсовые разницы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, нетто	143	(112)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(50 293)	210 488

Ниже представлен анализ курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков:

	За 2015 год	За 2014 год
Курсовые разницы по денежным средствам	14 831	7 632
Курсовые разницы по средствам в кредитных организациях	36 639	(28 608)
Курсовые разницы по ссудной задолженности	(86 375)	407 420
Курсовые разницы по ценным бумагам для продажи	0	99 006
Курсовые разницы по ценным бумагам до погашения	(2 731)	
Курсовые разницы по прочим активам	243 103	6 393
Курсовые разницы по средствам в других банках	108	
Курсовые разницы по средствам клиентов	(136 143)	(711 360)
Курсовые разницы по прочим обязательствам	(3 547)	(4 444)
Итого курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	65 885	(223 961)

6.3. Информация о вознаграждении работникам

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Заработная плата и премии	263 425	288 846
Единый социальный налог	66 726	66 596
Итого	330 151	355 442

6.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлены основные компоненты расхода (дохода) Банка по налогу:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Налог на добавленную стоимость	11 924	17 570
Налог на имущество	5 871	11 072
Налог на землю	1 037	840
Госпошлина	1 136	452
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	32	54
Транспортный налог	28	18
Отложенный налог на прибыль	(655)	(8 255)
Налог на прибыль	-	-
Итого расходы по налогу	19 373	21 751

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации, используя данные налогового учета, сформированного на основании данных налоговых регистров.

В связи с получением Банком налогового убытка за 2015 год в размере 235 066 тыс. рублей, уплата налога на прибыль в бюджет не осуществлялась. Налогообложением доходов по пониженным ставкам не производилось в связи с отсутствием объекта налогообложения.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к

уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов № 409-П от 25.11.13г. Банком с 2014 года производится расчет по отложенному налогу на прибыль, который может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в будущих отчетных периодах. При этом, под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2016 и 2015 гг. представлен следующим образом:

	На 1 января 2016 года ¹	На 1 января 2015 года
Отложенные налоговые активы, в т.ч. относящиеся к²:		
Резервы	14 773	32 198
Комиссии до выбытия ценных бумаг	4 609	5 085
Основные средства	0	53
Отложенные налоговые обязательства, в т.ч. относящиеся к:		
Резерв по обесценению ценных бумаг	0	3 597
Основные средства	34 776	43 814
Убытки от реализации	7	203
	28 305	31 817
	0	1
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	33 236	41 519
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	8 911	8 255
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, признанный в бухгалтерском учете	23 784	29 742

В связи с тем, что у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли за 2016 год, позволяющая использовать выгоду от части отложенного налогового актива, то оставшаяся часть отложенного налогового актива не подлежит признанию в бухгалтерском учете.

6.5. Информация о затратах на исследования и разработки

В течение 2015 и 2014 годов банк не производил расходов, связанных с исследованиями и разработками.

6.6. Информация о доходах и расходах от выбытия объектов основных средств

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Доходы от выбытия объектов основных средств	24 613	2 971
Расходы, от выбытия объектов основных средств	(46 722)	(4 977)
Итого результат от выбытия объектов основных средств	(22 109)	(2 006)

6.7. Информация о доходах и расходах от урегулирования судебных разбирательств

В 2015 году Банком получена и отнесена на доходы «от сдачи имущества в аренду» сумма в размере 8 165 тыс. рублей, взысканная по исполнительному листу на основании решения арбитражного суда № А40-105998/14-11-808 от 30.10.2014 года.

В 2014 году Банком получена и отнесена на доходы «от сдачи имущества в аренду» сумма в размере 8 916 тыс. рублей, взысканная по исполнительному листу на основании решения арбитражного суда № А40-131269/213 от 10.02.2014 года.

55

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- Повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- Обеспечение достаточности капитала адекватной характеру и масштабам деятельности Банка с учетом дальнейшего развития бизнеса;
- Обеспечение непрерывной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на формирование полномасштабной и целостной системы управления капиталом, его динамичную оптимизацию, адекватную характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, защиты от неблагоприятных изменений рыночных условий и отвечающей потребности дальнейшего развития бизнеса.

Процедуры в области управления капиталом включают в себя планирование, распределение и определение потребности в капитале для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие потенциальных рисков в связи с реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Текущая оценка потребности в капитале основана на определении размера капитала, необходимого для покрытия потерь от реализации каждого из существенных для Банка видов рисков, подлежащих количественной оценке (кредитного, рыночного, операционного).

В соответствии с Политикой КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) по стресс-тестированию и оценке достаточности капитала, утвержденной протоколом Совета Директоров от 20.06.2011, Банк следует нижеперечисленным принципам в отношении предполагаемого уровня рисков и уровня капитала:

- на постоянной основе Банк должен поддерживать минимально требуемый регулятором уровень капитала (коэффициент H1,0, который в 2015 году составлял 10%), а также необходимый дополнительный капитал, адекватный принимаемым рискам. В 2015 году коэффициент H1,0 не снижался ниже, чем 11%.
- Целевая ожидаемая прибыльность и доходность капитала определяются на соответствующем уровне, отражающем текущий размер и финансовое состояние Банка. Это находит отражение в ежегодном бюджете и Кредитной политике Банка в части объема и структуры кредитного портфеля и портфеля облигаций, источников фондирования и других параметров, которые определяют общий уровень риска. Это также отражено в соответствующих лимитах рыночного риска и положениях по установлению лимитов по кредитным операциям.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В течение 2015 года требования ЦБ РФ к достаточности капитала Банком выполнялись.

В формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»:

С учетом указанного,

- величина собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2016 года изменилась на сумму -248 450 тыс. рублей, в том числе за счет:
 - уменьшения финансового результата деятельности, принимаемого в расчет собственных средств (капитала), на сумму - 263 968 тыс. рублей
 - увеличения суммы субординированных депозитов, включаемых в расчет капитала за счет изменения срока предоставления займа до 13 лет и 1 месяца на основании

Дополнительного соглашения от 26 января 2015 года к Договору субординированного займа от 06 апреля 2010 года на сумму - 160 тыс. рублей;

- включения в расчет дополнительного капитала прироста стоимости имущества, полученного в результате переоценки основных средств, в размере + 38 064 тыс. руб.;

- уменьшения нераспределенной прибыли прошлых лет за счет убытка за 2014 год в размере 21 725 тыс. руб.;

• норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) снизился на 20,8% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 13,2%;

• норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) повысился более чем в 2 раза по причине изменения расчета ОВМ* и составил 143,8%.

• норматив текущей ликвидности банка (Н3) повысился на 37,1% по причине изменения расчета ОВТ* и составил 188,3%;

• норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) снизился на 47,4% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 26,8%;

• норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) повысился на 8,4% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 23,4%;

• норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) повысился на 10,1% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 390,1%;

• норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) повысился на 29% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 21,1%;

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»).

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Собственные средства (капитал), в том числе:	849 939	1 098 389
Уставный капитал	685 000	685 000
Резервный фонд	84 363	84 363
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	90 492	112 217
Показатели, уменьшающие базовый капитал, в т.ч.	(361 939)	(98 031)
Убытки	(361 759)	(97 791)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(180)	(240)
Базовый капитал	496 875	783 549
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	496 875	783 549
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-
Субординированный кредит (депозит) по остаточной стоимости, облигационный заем	315 000	314 840
Прирост стоимости имущества	38 064	-
Дополнительный капитал	353 064	314 840

57

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение %	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	13.2	16.6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	7.7	11.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	7.7	11.9

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2016 года составили 849 939 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на уставный капитал Банка (80,59%). Удельный вес субординированного кредита (депозита) составил 37,06 %. Следующими по значимости являются нераспределенная прибыль предшествующих лет (10,65%) и резервный фонд (9,93 %).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	360 851	488 861
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	117 250	155 203
За вычетом обязательных резервов	(34 921)	(44 595)
Итого денежные средства и их эквиваленты	443 180	599 469

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

Система управления рисками и капиталом, организация работы Служб внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками Банка основаны на требованиях и рекомендациях регулятора с учетом характера и масштаба проводимых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков. Данная система включает в себя набор инструментов и методик по управлению основными видами рисков, присущих деятельности Банка.

А. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Кредитный риск - Банк подвержен кредитному риску как вероятности того, что по операции с финансовым инструментом Банк получит финансовые убытки вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств по договору другой стороной. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих аналогичных по экономической сущности операций Банка и его контрагентов с финансовыми активами. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе Банка. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства Банка. Снижение кредитного риска осуществляется за счет процедур оценки, мониторинга и контроля качества кредитов, в качестве его компенсации Банк активно использует механизмы залогового обеспечения.

Банком созданы кредитные комитеты, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков в зависимости от суммы кредита, вида и стоимости обеспечения:

- Малый Кредитный Комитет Банка;
- Кредитный Комитет Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами после положительного заключения Управления кредитования передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного Комитета и/или Правления Банка и анализируется ими.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков Банка из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 005 911	6 182 267
Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	2 060 202	2 394 402
<i>денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	230 105	290 045
<i>кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России</i>	22 507	22 650
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	272 552	78 144
<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	58 917	33 432

Активы с коэффициентом риска 50 процентов	227	2 240
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 672 930	3 707 481
Активы с коэффициентом риска 150 процентов -	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе	20 372	44 445
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	1 230	
Требования участников клиринга	19 407	44 445
Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	938 754	1 016 388
с коэффициентом риска 110 процентов	6 410	9 625
с коэффициентом риска 130 процентов	6 056	7 299
с коэффициентом риска 150 процентов	874 006	984 509
с коэффициентом риска 250 процентов	120	60
с коэффициентом риска 1000 процентов	52 162	14 895
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе	3 478	902
с коэффициентом риска 110 процентов		902
с коэффициентом риска 300 процентов	3 478	
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	144 377	193 178
по финансовым инструментам с высоким риском	9 500	12 112
по финансовым инструментам с низким риском	-	5 750
по финансовым инструментам без риска	134 877	175 316
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

С 1 июля 2015 года в связи с прекращением действия Письма Банка России №211-Т от 18 декабря 2014 года и введением в действие Письма от 23.06.15г. №01-41-1/5327 при расчете операций в иностранных валютах Банком был нарушен норматив Н6 по кредиту, выданному в долларах. Кредит был выдан 07 октября 2011 года. Курс доллара по состоянию на эту дату составлял 32,6374 рубля за доллар. Все официальные и экспертные прогнозные оценки значения курсов иностранных валют существенно не отличались от этого уровня вплоть до осени 2014 года. После введения в действие Письма ЦБ РФ от 18 декабря 2014 г. N 211-Т, предоставившего банкам возможность включать операции в иностранной валюте отраженные до 31 декабря 2014 года в расчет обязательных нормативов по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года на период до 1 июля 2015 года, Банк не нарушал норматив Н6 вплоть до окончания действия Письма.

В связи с принятием Банком России решения о расчете с 1 июля 2015 года обязательных нормативов по курсу 45 рублей за доллар США на период до 1 октября 2015 года, задолженность по максимальному заемщику с 1 июля 2015 года увеличилась в рублевом пересчете на 30 млн. рублей и норматив Н6 был нарушен.

Все это время Банк проводил большую работу по переговорам с заемщиком, в результате которой 1 октября 2015 года часть кредита была погашена досрочно и начиная с 1 октября 2015 года Банк выполнял все обязательные нормативы.

Нижне представлена информация о качестве активов Банка, подготовленная на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 503 835	1 501 955	-	-	-	1 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	110 766	110 766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	209 354	209 354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учетные векселя	81 000	81 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	1 061 188	1 061 188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 061 188	1 061 188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	9 041	7 161	-	-	-	1 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	32 486	32 486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 881 745	960 566	1 503 865	15 803	205 984	195 527	62 017	77 930	2 146	366 166	331 024	208 117	212 750	9 031	-	17 543	186 176
2.2	учетные векселя	710 225	204 968	462 216	-	-	43 041	-	75 000	-	43 041	48 321	44 036	44 036	995	-	-	43 041
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	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	410 109	410 109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.6	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	588 969	180 549	397 810	-	-	10 610	-	-	-	40	17 447	17 447	17 447	6 837	-	-	10 610
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	37 585	11 990	18 822	-	2 105	4 668	5 232	2 101	20	6 754	X	X	4 633	140	-	-	4 493
2.8.1	в том числе учтенные векселя	1 134 857	152 950	625 017	15 803	203 879	137 208	56 785	829	2 126	316 331	265 256	146 634	146 634	1 059	-	17 543	128 032
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	123 108	20 817	53 293	48 879	-	119	1 575	1 594	-	116	10 064	1 123	1 131	399	613	-	119
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	33 115	1 461	29 089	2 565	-	-	1 575	-	-	-	468	151	151	139	12	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	1 729	270	1 459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие требования	88 042	19 052	22 657	46 314	-	19	-	1 594	-	19	9 477	872	872	252	601	-	19
3.6	требования по получению процентных доходов по Требованиям к физическим лицам	158	34	24	-	-	100	-	-	-	97	100	100	100	-	-	-	100
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	64	-	64	-	-	-	-	-	-	-	X	X	8	8	-	-	-
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 508 688	2 483 338	1 557 158	64 682	205 984	197 526	63 592	79 524	2 146	366 282	342 968	211 120	215 761	9 430	613	17 543	188 175
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	2 648 002	669 055	1 530 118	64 682	203 879	180 268	58 360	77 423	2 126	359 391	323 548	191 700	191 700	2 452	613	17 543	171 092
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	384 459	70 337	181 541	704	92 081	39 796	-	75 704	-	131 877	97 612	39 862	39 862	66	-	-	39 796
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	3 922	-	3 922	-	-	-	-	-	-	-	43	3	3	3	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	251 734	-	251 734	-	-	-	-	-	-	-	2 896	19	19	19	-	-	-
5	Справочно:	-	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X
6	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким судам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	в том числе акционерам/участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	в том числе реструктурированные требования к юридическим лицам	597 371	70 338	241 146	27 544	131 398	126 945	57 229	76 594	-	391 597	211 151	118 887	118 887	66	498	-	118 323

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
7.2	в том числе реструктурированные требования к физическим лицам	1 503 835	1 501 955	-	-	-	1 880	-	-	-	-	1 880	1 880	1 880	1 880	-	-	1 880

Имущество не используемое для осуществления банковской деятельности

Номер строки	Наименование статьи	Сумма актива	Сформированный резерв
1	2	3	4
1	активы, учитываемые на балансе до 1 года	-	-
2	активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	38 183	3 819
3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	4 292	858
4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	-	-
5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	256	129
6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	-	-

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 149 040	2 138 848	10 192	-	-	-	-	-	-	-	102	65	102	102	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	151 514	147 785	3 729	-	-	-	-	X	X	X	37	X	37	37	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	22 541	22 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	81 000	81 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	1 824 779	1 824 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	прочие требования	22 846	16 383	6 463	-	-	-	-	-	-	-	65	65	65	65	-	-	-	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	46 360	46 360	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 578 689	867 653	2 030 814	314 707	137 145	228 370	91 865	178 035	14 644	315 637	410 075	224 449	231 725	13 206	17 874	2857	197 788	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	862 672	39 000	620 631	160 000	-	43 041	-	160 000	-	43 041	90 028	58 504	58 504	1 515	13 948	-	43 041	
2.2	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	564 756	564 756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	698 484	180 214	501 796	2 689	320	13 465	-	40	-	-	23 806	23 806	23 806	8 792	1 344	205	13 465	
2.6	прочие требования	43 650	10 601	9 352	18 093	-	5 604	273	17 995	-	5 604	X	X	7 276	103	1 569	-	5 604	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 409 127	73 082	899 035	133 925	136 825	166 260	91 592	-	14 644	266 992	296 241	142 139	142 139	2 796	1 013	2 652	135 678	
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	189 039	27 390	87 859	65 165	8 369	256	10 915	-	-	237	20 457	1 436	1 196	796	147	8	245	
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суды)	4 740	-	4 740	-	-	-	-	-	-	-	47	47	47	47	-	-	-	
3.2	ипотечные суды	63 166	10 628	45 918	6620	-	-	2 475	-	-	-	1 910	242	242	242	-	-	-	
3.3	автокредиты	4 453	882	3 571	-	-	-	-	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-	
3.4	иные потребительские суды	116 288	15 678	33 519	58 545	8 369	177	8 440	-	-	177	18 376	1 069	828	506	147	8	167	
3.5	прочие требования	365	202	86	-	-	77	-	-	-	60	78	78	78	1	-	-	77	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	27	-	25	-	-	2	-	-	-	-	X	X	1	-	-	-	1	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе-чения	по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	5 916 768	3 033 891	2 128 865	379 872	145 514	228 626	102 780	178 035	14 644	315 874	430 634	225 950	233 023	14 104	18 021	2 865	198 033
4.1	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 051 975	242 811	2 095 402	359 090	145 194	209 478	102 507	160 000	14 644	310 210	415 300	210 412	210 412	13 758	15 108	2 660	178 886
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	566 027	37 501	238 622	160 000	78 511	51 393	-	160 000	-	129 904	143 217	62 968	62 968	176	13 949	-	48 843
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	79 880	-	79 880	-	-	X	-	-	-	X	880	138	138	138	-	-	X
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	348 704	-	348 704	-	-	-	-	-	-	-	3 636	329	329	329	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	X
5	Справочно:																	
	Предоставленные акционерам/участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам																	
6	Суды, предоставленные на льготных условиях, всего:	-																
6.1	в том числе акционерам/участникам	-																
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности	675 011	5 201	202 940	256 992	83 626	126 252	52 800	160 000	350	209 528	244 620	140 131	140 131	143	14 096	-	125 892
7.1	в том числе реструктурированные требования к юридическим лицам	669 288	5 201	202 712	251 674	83 626	126 075	52 800	160 000	350	209 351	244 304	139 815	139 815	136	13 954	-	125 725
7.2	в том числе реструктурированные требования к физическим лицам	5 723	-	228	5 318	-	177	-	-	-	177	316	316	316	7	142	-	167

Имущество не используемое для осуществления банковской деятельности

Номер строки	Наименование статьи	Сумма актива	Сформированный резерв
1	2	3	4
1	активы, учитываемые на балансе до 1 года	323 257	-
2	активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	4 292	429
3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	-	-
4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	256	90
5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	-	-
6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	-	-

65

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 23,09%, в общем объеме активов составляет 13,25%.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 22,12%, в общем объеме активов составляет 9,17%.

По состоянию на 1 января 2016 года и 2015 годов удельный вес просроченной задолженности, представленной в таблицах выше, в общем объеме активов составил 8,37% и 8,31% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается ссуда, по которой были изменены существенные условия договора, в более благоприятную для заемщика сторону, в том числе увеличены сроки возврата основного долга, снижена процентная ставка, увеличена сумма основного долга, изменен график уплаты процентов и / или порядок расчета процентной ставки, кроме случаев, когда изменения в зависимости от определенных условий предусмотрены первоначальным договором и указанные условия наступили фактически.

Перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд представляются хорошими (вероятность погашения – высокая), в связи с тем, что:

1. Основным критерием для принятия решения о реструктуризации являлось обоснованное и мотивированное предположение, что Банк при осуществлении реструктуризации окажется в более выгодном положении в течение всего реструктурированного срока кредита вплоть до его полного погашения (улучшились возможности клиента погасить кредит; обеспечения достаточно с учетом возросшего совокупного размера уплачиваемых заемщиком процентных платежей);

2. Для минимизации рисков, как правило, реструктуризация сопровождалась предоставлением дополнительного обеспечения со стороны заемщика или третьих лиц;

3. Не принималось решений о реструктуризации, единственной целью которой является избежание классификации кредита как проблемного актива.

Ниже представлено распределение просроченной и реструктурированной задолженности по географическим зонам (регионам России).

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Просроченная задолженность		Реструктурированная задолженность
	по ссудам	по прочим активам	
Центральный федеральный округ	206 925	793	254 079
Северо-западный федеральный округ	95 796	5 369	17 724
Приволжский федеральный округ	111 876	3 121	89 274
Сибирский федеральный округ	82 963	4 548	23 382
Итого	497 560	13 831	384 459

По состоянию на 1 января 2015 года:

	Просроченная задолженность		Реструктурированная задолженность
	по ссудам	по прочим активам	
Центральный федеральный округ	272 782	19 905	281 118
Северо-западный федеральный округ	97 947	221	70 364
Приволжский федеральный округ	201 016	536	205 307
Сибирский федеральный округ	45 616	3 310	118 222
Итого	587 361	23 972	675 011

Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску возникновения дисбаланса между объемом ликвидных активов и обязательств в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и другим расчетам с использованием денежных средств. Основным органом, осуществляющим управление ликвидностью баланса Банка, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Текущий мониторинг и оперативное регулирование ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую ресурсную базу, состоящую преимущественно из средств на счетах и в депозитах юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк также привлекает средства на межбанковском рынке. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банк обеспечивает выполнение с надежным уровнем достаточности следующих нормативов ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (норматив Банка России Н2: не менее 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 143,77% (1 января 2015 года: 51,24%).
- Норматив текущей ликвидности (норматив Банка России Н3: не менее 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 188,27% (1 января 2015 года: 137,34%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (норматив Банка России Н4: не более 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 26,75% (1 января 2015 года: 50,87%).

Казначейство Банка в целях управления ликвидностью получает информацию о финансовых активах и обязательствах Банка от подразделений Банка. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, необходимого для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку и контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки^{III} представлен в следующей таблице, основанной на информации по данным 127 формы.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы															Итого в строке - проекция ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ																
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	195184		
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1322	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	281595		
1.3	Средства задолженности, всего, из них:	279698	43730	391506	582766	489795	817312	24015	36130	13755	7223	663	0	0	190677		
1.3.1	кредитных организаций	180029	0	0	29354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81000		
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	90990	78799	381792	535103	439719	779318	9979	21589	0	0	0	0	0	109677		
1.3.2.1	судов в виде "до востребования" и "овердрафт"	58195	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	финансовых лиц, всего, из них:	8679	4931	7714	18229	50076	37394	14036	12541	13755	7223	663	0	0	0		
1.3.3.1	судов с использованием банковских карт	6592	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3.3.2	жилищные суды	421	823	1383	3616	9225	9814	5245	4368	13755	7222	663	0	0	0		
1.4	Вложения в долговые обязательства	102688	20660	345619	560428	240415	127323	134080	18230	61875	0	0	0	0	700232		
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	179950		
1.6	Прочие активы	2751	1071	254	361	35	13	0	0	0	0	0	0	0	225149		
1.7	Основные средства и нематериальные активы	933	2459	36444	29721	549	12669	136993	39745	0	0	0	0	0	316077		
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																
2.1	Факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X		
2.2	Факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X		
2.3	Валютно-процентные стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X		
2.4	Процентные стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X		
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X		
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X		
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X		
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	384916	106956	773823	1173276	730794	957317	295094	94105	75630	7223	663	0	0	2088864		
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	1651512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62442		
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62442		
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	1651512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	780396	600249	443876	758555	100058	668	697	315	631	31511	0	0	0	902909		
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	888825		
4.2.2	депозиты юридических лиц	31963	22846	11471	9319	316	315	315	315	631	31511	0	0	0	2396		

На случай неблагоприятного развития событий в Банке был разработан четкий план мероприятий по восстановлению платежеспособности в случае возникновения недостатка денежных средств. К ним относятся:

- реструктуризация активов, в том числе реализация ликвидных активов;
- реструктуризация обязательств, например, увеличение сроков депозитов учредителей (участников);
- управление активами с использованием валютно-обменных операций;
- привлечение кредитов Банка России в соответствии с действующими процедурами;
- введение ограничений (прекращений) на активные операции;
- дальнейшая оптимизация расходов;
- заключение срочных сделок с целью управления рисками по операциям Банка;
- привлечение средств клиентов, ресурсов филиалов и на межбанковском рынке на соответствующие сроки.

Рыночный риск - Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по фондовым, валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и осуществляет контроль за их соблюдением. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случаях кризисных изменений на рынке.

Рыночный риск включает в себя:

- **Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- **Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- **Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Рыночный риск является одним из существенных рисков для Банка. Расчёт, оценка и контроль данного риска проводятся на ежедневной основе.

В Банке для управления рыночным риском определены:

- ☐ структура портфеля ценных бумаг,
- ☐ методика определения справедливой стоимости ценных бумаг,
- ☐ система лимитов и порядок установления лимитов,
- ☐ методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, с использованием как стандартизированных методов (в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П), так и не стандартизированных методов (стресс-тестирование).

Вышеуказанные процедуры отражены во внутренних нормативных документах и поддерживаются в актуальном состоянии. В Банке организован постоянный контроль за их последовательным и точным соблюдением.

В Банке действует собственная методика оценки текущей справедливой стоимости ценных бумаг. Даная методика направлена на более точную оценку стоимости ценных бумаг с учетом того, что основной оборот на бирже проходит в режимах переговорных сделок, а средневзвешенные цены основного режима не отражают реальной стоимости ценных бумаг.

Действующая в Банке система управления рыночным риском, разработана с учётом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала Н1. На 01.01.2015 значение Рыночного риска составило 179 032 тыс. руб. Учитывая, что портфель ценных бумаг Банка состоит только из облигаций, то основное влияние оказывает именно процентный риск.

Управление рыночным риском предусматривает выбор Банком одного из вариантов: принятие риска, отказ от операций, связанных с повышенным риском, или применение мер по снижению риска на основе предварительной оценки уровня риска. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк считает приемлемой. При этом Банк руководствуется консервативным подходом к оценке и приятию рыночных рисков.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице ниже:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Н1,0 (в%)	13,16	16,62
Капитал	849 939	1 098 389
Знаменатель, в т.ч.	6 460 795	6 607 588
Рыночный риск, в т.ч.	799 537	179 032
<i>Процентный риск</i>	63 962,98	11 944,61
<i>Фондовый риск</i>	-	-
<i>Валютный риск</i>	-	29 724,00

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Банка:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972руб.	Прочая валюта	На 1 января 2016 года Итого
Активы					
Денежные средства	331 487	16 403	12 938	23	360 851
Средства в кредитных организациях	21 918	65 990	27 170	2 172	117 250
Чистая ссудная задолженность	2 165 956	278 027	5 048	-	2 449 031
Чистые вложения в ценные бумаги и и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	880 182	-	-	-	880 182
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 512 777	-	-	-	1 512 777
Прочие активы	783 664	(217)	1 057	1 662	786 166
Итого активы	5 695 984	360 203	46 213	3 857	6 106 257
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 600 000	-	-	-	1 600 000
Средства кредитных организаций	62 442	43 730	-	-	106 172
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 132 521	192 432	79 636	2 152	3 406 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 546	-	-	-	1 546
Субординированный заем	315 000	-	-	-	315 000
Прочие обязательства	121 496	1 270	677	1 477	124 920
Итого обязательства	5 233 005	237 432	80 313	3 629	5 554 379
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	462 979	122 771	(34 100)	228	551 878

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	462 979	122 771	(34 100)	228	551 878
------------------	---------	---------	----------	-----	---------

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56,2584 руб.	Евро 1 евро = 68,3427руб.	Прочая валюта	На 1 января 2015 года Итого
Активы					
Денежные средства	208 019	35 552	17 016	143	260 730
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	228 131	-	-	-	228 131
Средства в кредитных организациях	55 033	54 739	47 523	1 600	158 895
Чистая ссудная задолженность	2 498 772	340 559	2 382	-	2 841 713
Чистые вложения в ценные бумаги и и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	567 190	-	-	-	567 190
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 243 416	203 002	-	-	2 446 418
Отложенный налоговый актив	29 742	-	-	-	29 742
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	754 535	-	-	-	754 535
Прочие активы	69 805	386	901	-	71 092
Итого активы	6 654 643	634 238	67 822	1 743	7 358 446
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 870 000	-	-	-	1 870 000
Средства кредитных организаций	62 474	-	-	-	62 474
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 522 573	789 432	121 817	986	4 434 808
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 835	-	-	-	5 835
Отложенное налоговое обязательство	29 742	-	-	-	29 742
Прочие обязательства	147 865	5 072	390	-	153 327
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	819	307	264	-	1390
Итого обязательства	5 639 308	794 811	122 471	986	6 557 576
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 015 335	(160 573)	(54 649)	757	800 870

Операционный риск - риск 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 работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:
выявление операционного риска;

- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка, в том числе и на региональном уровне.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе региональными, на регулярной основе. На регулярной основе анализируются факторы операционного риска на основе отчетности по понесенным Банком операционным убыткам. В процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, в том числе не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Для снижения идентифицированных операционных рисков применяются следующие методы:

1. Контроль / смягчение воздействия. Достигается посредством внедрения новых или улучшения имеющихся процедур, включая комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, улучшения организационной структуры и более четкого определения ответственности, улучшения систем, улучшения отчетности и в целом любых контрольных механизмов Управления анализа рисков при содействии Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и иных ответственных или задействованных подразделений.
2. Предотвращение (прекращение конкретного вида деятельности, если возможно / разумно).
3. Аутсорсинг. Передача, направление деятельности внешним поставщикам может осуществляться, если эти поставщики способны выполнять этот вид деятельности более эффективно или с меньшим риском. Следует отметить, что любое соглашение об аутсорсинге с одной стороны может исключить некоторые виды риска, однако привести дополнительные с другой. По этой причине во всех случаях аутсорсинг должен основываться на подробных соглашениях с четким указанием ответственности всех сторон.
4. Страхование. Достигается путем страхования ряда различных рисков самостоятельно.
5. Принятие. Частичное принятие рисков, если есть предоставленное обоснование того, что принятие риска в какой-либо деятельности неизбежно при отсутствии реальной

возможности смягчения последствий или предотвращения риска. Вопросы принятия особенно важных рисков должны рассматриваться и утверждаться Правлением. Банка.

Ниже представлены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за три предшествующих года:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Чистые процентные доходы	1 174 860	1 347 867
Чистые непроцентные доходы	882 317	682 944
Итого доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	2 057 177	2 030 811
Операционный риск, всего:	102 859	101 541

Риск инвестиций в долговые инструменты.

Облигации, отраженные на 502-503 счетах бухгалтерского учета. По состоянию на 01.01.2016. (тыс. руб)

Рейтинг (с учетом указания Банка России 3453-У)	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	361 331	0.00	335 523	16%
BB+/Ba1 -BB-/Ba3	934 740	431 144	1 365 884	62%
B+/B1 - и ниже	485 794	0.00	511 602	22%
Итого:	1 781 865	431 144	2 213 009	100%

Облигации. Отраженные на 502-503 счетах бухгалтерского учета. По состоянию на 01.01.2015. (тыс. руб.)

Рейтинг (с учетом указания Банка России 3453-У)	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	доля
BBB-/Baa3 и выше	1 217 604	439 454	1 657 058	58%
BB+/Ba1 -BB-/Ba3	601 806	102 536	704 342	25%
B+/B1 - и ниже	118 250	354 009	472 259	17%
Итого:	1 937 660	895 999	2 833 659	100%

По состоянию на 1 января 2016 года, а также на 1 января 2015 года у Банка отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится. Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

В соответствии с Положением о Юридическом департаменте Банка данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных

актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций.

- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами.
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов.
- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

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

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка ответственные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

Стратегический риск - риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка,
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и

процедурах, касающихся принятия решений;

- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго-

и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;

- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка,

обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение руководству Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне отдельных продуктов Банка.

В. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Компетенция и ответственность за принятие решений в сфере управления рисками Банка устанавливается Уставом Банка, настоящим документом и принятыми в соответствии с ним другими внутренними документами Банка. Для надлежащего управления банковскими рисками Банком разрабатываются соответствующие нормативные документы, определяющие порядок оценки и управления определенным риском. Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- 1) система выявления и оценки рисков;
- 2) система полномочий и принятия решений;
- 3) система лимитирования;
- 4) система контроля и оценки эффективности действующих методик оценки и процедур управления рисками;
- 5) стресс-тестирование.

1) Система выявления и оценки рисков:

- решает проблему идентификации рисков и разработки методологии их оценки;
- устанавливает полномочия по разработке методологии выявления и оценки рисков ответственных подразделений в соответствии с системой полномочий и принятия решений.

2) Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками в части разграничения компетенции и ответственности за принятие решений в сфере управления рисками органов управления, коллегиальных органов и структурных подразделений Банка.

3) Система лимитов:

- обеспечивает формирование сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, адекватной масштабам его бизнеса, на основе установления качественных и количественных ограничений банковских рисков;
- регулирует порядок подготовки, согласования и утверждения лимитов, а также порядок организации внутреннего контроля за соблюдением лимитов и порядок их пересмотра;
- устанавливается и пересматривается органами управления банка в соответствии с их компетенцией, в частности, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным Комитетом.

4) Система контроля и оценки эффективности действующих методик оценки и процедур управления рисками.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента политики управления рисками базируется на следующих принципах организации внутреннего контроля:

- всесторонний внутренний контроль, осуществляемый на постоянной основе;
- многоуровневый характер внутреннего контроля;
- наличие контрольных процедур в структурных подразделениях Банка.

5) Стресс-тестирование

Результаты стресс-тестирования используются для:

- оценки уровня риска Банка и чувствительности к неблагоприятному изменению внешних условий;
- поддержки стратегического планирования;
- поддержания (корректировки) существующих лимитов и структуру кредитного портфеля;
- определения достаточности существующего или планируемого капитала.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых Банком операций принятым процедурам.

Субъектами, осуществляющими контроль, в соответствии с утвержденным Уставом банка и его внутренними документами являются:

- Органы управления Банка;
- Вице-президенты Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководитель и главный бухгалтер филиала, дополнительного офиса Банка и их заместители;
- Управление анализа рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Отдел финансового мониторинга;
- Планово - экономическое Управление.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, являются:

- 1) **Управление анализа рисков.** Для реализации своих функций и полномочий Управление:
 - организует работу по разработке внутренних нормативных документов по управлению рисками, обеспечивая их полноту и адекватность видам и объемам деятельности Банка, и участвует в создании таких документов;
 - оценивает риски деятельности Банка в рамках своей компетенции;
 - вносит предложения по установлению текущих значений количественных и качественных ограничений (лимитов) по видам операций и позиций в рамках своей компетенции;
 - готовит предложения по вопросам эффективности проводимых операций и принимаемых рисков в рамках своей компетенции;
 - осуществляет на постоянной основе, согласно действующим внутренним документам, анализ рисков Банка, готовит установленные отчеты для органов управления Банка.
 - раскрывает вопросы риск-менеджмента в бухгалтерском (финансовом) отчете Банка.
- 2) **Профильные подразделения Банка, осуществляющие разработку и ведение кредитных и инвестиционных проектов с юридическими и физическими лицами:**
 - обеспечивают управление кредитным риском по предоставляемым Банком кредитам, предварительно оценивая степень кредитного риска;
 - осуществляют кредитный мониторинг;
 - обеспечивают контроль за исполнением кредитных сделок.
- 3) **Казначейство Банка** с целью управления риском ликвидности, а также, частично, валютным и фондовым рисками:
 - обеспечивает непрерывное ведение платежного календаря и расчет платежной позиции Банка и поддерживают централизованное фондирование любых активных операций;
 - осуществляют мониторинг несоответствия погашения требований и обязательств Банка по срокам и объемам;
 - формирует предложения по регулированию валютной позиции, а также по ее структурному изменению.
- 4) **Управление бухгалтерского учета и отчетности:**
 - осуществляет мониторинг лимитов по операциям на межбанковском, фондовом и срочном рынке, обеспечивают контроль за исполнением сделок;
 - осуществляет мониторинг открытых валютных позиций в пределах лимитов, установленных Банком России.
- 5) **Планово-экономическое управление:**
 - обеспечивают ежедневное соблюдение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 6) **Юридическое управление** проводит анализ правовых рисков по заключаемым Банком сделкам, а также решениям, принимаемым органами управления Банка.
- 7) **Управление безопасности:**
 - участвует в оценке риска контрагента, осуществляя проверку контрагентов (клиентов) на предмет добросовестности и порядочности в ведении бизнеса, наличия связей с криминальными структурами и судебных разбирательств;

- осуществляет мониторинг соблюдения информационной безопасности Банка.
- 8) **Управление сетевых технологий и вычислительной техники:**
 - осуществляет меры по защите, криптографии информационных ресурсов;
 - принимает меры к исключению возможности несанкционированного доступа к информационным системам;
 - использует эффективную антивирусную защиту информации и технических средств с целью предотвращения или уменьшение возможных рисков для Банка;
 - реализует разделение доступа к информационным системам;
 - осуществляет действия, направленные на бесперебойность работы банковских систем и сохранение баз данных.
- 9) **Служба внутреннего аудита:**
 - обеспечивает контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками;
 - осуществляет контроль за распределением полномочий при совершении операций и сделок;
 - проводит контроль надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
 - в случае выявления фактов появления (возможности возникновения) риска для Банка в размерах, превышающих установленные ограничения и лимиты, информирует Правление Банка, Совет Директоров, Президента о нарушении с указанием причин, ответственного подразделения, размеров убытков (возможных убытков) и предложением мер по их исключению (минимизации) в дальнейшем;
 - осуществляет контроль за устранением нарушений.
- 10) **Служба внутреннего контроля:**
 - обеспечивает своевременную идентификацию, оценку и принятие мер по минимизации регуляторного риска;
 - активно участвует в разработке и написании внутренних документов Банка;
 - участвует в выявлении конфликтов интересов в деятельности Банка и сотрудников Банка и выработке процедур, направленных на его минимизацию.

С. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Цели и задачи стратегии Банка в области управления рисками

Цели стратегии Банка в области управления рисками:

- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение устойчивого роста капитала и рентабельности Банка;
- укрепление деловой репутации Банка среди клиентуры, российских и международных финансовых институтов, регулирующих деятельность Банка надзорных органов как надёжного и перспективного партнёра, безусловно выполняющего требования законодательства и свои обязательства, реализующего стратегию поступательного развития с соблюдением принципа разумного консерватизма в управлении банковскими рисками, поддерживающего высокий уровень профессиональной этики и корпоративной культуры.

Задачи стратегии Банка в области управления рисками:

- создание условий для долгосрочного роста стоимости капитала Банка, согласования задач маркетинга и управления рисками посредством улучшения координации взаимодействия и оптимизации информационного обеспечения между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- выявление и оценка всех поддающихся количественной и качественной оценке рисков банковской деятельности до начала проведения операций;
- обеспечение формирования адекватного размера резервов на возможные потери;
- мониторинг и оценка на регулярной основе возможного влияния внешних и внутренних факторов;
- разумное ограничение всех принимаемых рисков, организация всеобъемлющего контроля за установленными ограничениями;

- достижение планируемых объемов доходов (с допустимой вариативностью) с учетом банковских рисков;
- обеспечение высокого качества портфеля активов, необходимого уровня ликвидности, оптимизации баланса Банка;
- управление уровнем концентрации доходов, активов, обязательств;
- безусловное выполнение Банком принятых на себя обязательств.

Принципы Стратегии Банка в области управления рисками

Основные **принципы** Стратегии управления банковскими рисками:

- выполнение требований действующего законодательства и обеспечение защиты интересов участников, кредиторов и вкладчиков Банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для кредиторов, контрагентов и клиентов Банка;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении операций;
- формализация процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- оптимизация влияния рисков конкретного направления деятельности (бизнеса) на деятельность Банка в целом;
- недопустимость использования новых (нестандартных) операций (услуг, продуктов) без предварительной оценки риска (ов) и степени его (их) влияния на деятельность Банка в целом;
- мониторинг состояния рисков, осуществляемый Банком с надлежащей периодичностью;
- непрерывность реализации процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- стандартизация информации о текущем финансовом состоянии Банка и принятых им рисков в виде определенных форм управленческой отчетности;
- наличие системы лимитирования операций (сделок) и системы распределения полномочий в процессе принятия определенных решений;
- централизация управления банковскими рисками;
- совершенствование процедур и механизмов управления рисками.

Принципы Стратегии управления рисками Банка являются обязательными и безусловными для соблюдения структурными подразделениями Банка, филиалами, всеми должностными лицами и сотрудниками Банка. Совершение операций или каких-либо действий, форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

Д. Методы управления и оценки рисков.

Основными методами управления рисками в Банке являются:

1. анализ и оценка рисков;
2. регламентирование операций;
3. установление и контроль лимитов на операции, позиции, контрагентов и т.д.;
4. диверсификация (вложений, операций, контрагентов и т.д.);
5. формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь;
6. поддержание достаточности капитала;
7. формирование на регулярной основе управленческой отчетности Банка;
8. стресс-тестирование.

1. Анализ и оценка рисков.

Анализ и оценка рисков осуществляются в Банке различными подразделениями (в зависимости от вида риска), прежде всего – Управлением анализа рисков, Департаментом кредитования и корпоративного бизнеса, Управлением по работе с проблемными активами, Управлением факторинга, Казначейством, Юридическим управлением, а также всеми подразделениями и коллегиальными органами Банка в рамках их полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией.

Основные риски, с которыми сталкивается Банк, идентифицированы в Политике управления рисками в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

Идентификация Банком рисков включает следующие процедуры:

- определение во внутренних документах Банка, регулирующих порядок совершения банковских операций и иных сделок, функций ответственных структурных подразделений Банка в сфере управления и контроля за рисками;
- регламентацию Банком порядка доступа к информации;
- предварительную оценку рисков по всем новым продуктам, операциям, техническим решениям и процедурам, которые Банк предполагает использовать (применять);
- сбор, обобщение и анализ информации о понесенных Банком и другими кредитными организациями убытках;
- анализ материалов проверок внутреннего аудита, Банка России, внешнего аудита и других надзорных и регулирующих органов.

Методология анализа и оценки рисков Банка включает в себя:

- разработку соответствующих базовых документов в области управления рисками (политик, регламентов, положений и методик анализа в зависимости от вида принимаемого риска);
- диагностику существующих бизнес-процессов на предмет определения рисковых элементов;
- экспертизу новых кредитных продуктов, а также предлагаемых изменений существующих бизнес-процессов;
- актуализацию нормативной базы Банка.

Применяемые методы оценки рисков разнообразны и зависят от вида рисков: для кредитного риска – расчет уровня резервов по несущим риск активам, для фондового рынка – уровень волатильности ценных бумаг, для операционного риска – фактические убытки, понесенные Банком и т.д.

2. Регламентирование операций означает качественное управление риском путем формирования определенных регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок Банка.

Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски.

Данная система имеет иерархическую структуру, начинающуюся с высших органов управления Банком и заканчивающуюся отдельными его сотрудниками, и предусматривает санкционирование решений в зависимости от уровня риска по операции и полномочий, предоставленных в соответствии с внутренними нормативными документами Банка:

- Политика управления рисками в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) (устанавливает систему полномочий по контролю и лимитированию рисков);
- Стратегия в области управления банковскими рисками КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) (определяет основные виды рисков, принципы и систему управления рисками);
- Положение о Кредитном Комитете КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) и Положение о Малом Кредитном Комитете КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Положение о Комитете по управлению активами и пассивами КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО)
- Положение об установлении кредитных лимитов в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Кредитные процедуры, содержащиеся в Положении о кредитной политике КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Инструкция по предоставлению кредитов и банковских гарантий в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Положение о факторинге КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- Положение о кредитной работе в филиалах в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

В ходе проведения Банком операций каждое структурное подразделение имеет четко установленные разграничения полномочий и ответственности. Банк делает особый акцент на адекватном разграничении обязанностей между подразделениями, отвечающими за инициирование операций, их исполнение и учет. Организационная и функциональная

структура Банка обеспечивает четкое разделение функций на уровне проведения сделок и контроля их проведения.

3. Установление и контроль лимитов (ограничений) по проводимым Банком операциям - один из основных методов управления рисками. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов), финансовых инструментов, а также в разрезе конкретных операций и контрагентов. При этом лимиты на отдельные операции и позиции устанавливаются с учетом общепанковских лимитов. Размеры лимитов определяются в целях минимизации риска с учетом необходимости обеспечения заданной доходности на активы и капитал Банка, при заданном уровне риска.

3.1. Основные типы лимитов (ограничений), используемые Банком.

Лимиты устанавливаются и пересматриваются органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, в частности, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным Комитетом.

Совет Директоров несет ответственность за общее состояние и качество системы управления рисками Банка перед его акционерами. Совет вправе устанавливать следующие количественные и качественные ограничения (лимиты):

- ограничения на крупные операции по всем направлениям деятельности Банка;
- на операции или пул однородных операций, срочность которых свыше 3-х лет;
- на приобретение паев, долей и акций;
- на размер совокупного риска Банка (капитал под риском)

Правление Банка отвечает за разработку внутренних документов по управлению рисками в Банке, организацию их исполнения и устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Директоров. В целях соблюдения этого требования Правление вправе устанавливать следующие количественные и качественные ограничения (лимиты):

- определение требований к структуре, содержанию бюджета Банка и его количественным характеристикам (в том числе их возможные рамки и колебания);
- активы, срочность которых свыше 3-х лет;
- целевые структурные изменения баланса.

С целью реализации процесса управления рисками в Банке созданы совещательные органы – Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет.

Комитет по управлению активами и пассивами формирует предложения и осуществляет реализацию политики в области управления рисками: ликвидности, процентным, фондовым и валютным. Комитет вправе устанавливать следующие лимиты:

- в разрезе совокупного риска Банка:
- на размер валютного риска;
- на размер операционного риска;
- на размер фондового риска;
- на размер рыночного риска;
- на размер процентного риска;
- на размер риска ликвидности;
- на размер ответственности дилеров;
- на другие риски Банка, входящие в совокупный риск;
- в разрезе структурных лимитов Банка:
- пропорции баланса Банка и его подразделений в рамках целевой структуры;
- в разрезе лимитов на операции Банка:
- лимиты на контрагентов и эмитентов,
- лимиты на инструменты по видам и срочности;
- лимиты финансовых результатов.

Кредитный Комитет вправе устанавливать лимиты размеров кредитного риска корпоративных и индивидуальных заемщиков.

Основные принципы использования системы лимитирования операций (сделок) и системы распределения полномочий и ответственности в процессе принятия решений предусмотрены Политикой управления рисками в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

3.2. Лимиты утверждаются уполномоченными органами Банка в зависимости от установленных для них полномочий, на основании материалов, выносимых иницилирующими подразделениями, по результатам анализа, проведенного всеми задействованными в данном процессе подразделениями и службами. Порядок

взаимодействия подразделений в ходе установления вышеуказанных лимитов предусмотрен внутренними документами Банка, регламентирующими соответствующие операции:

- Положение об установлении лимитов на операции и их контроле в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) определяет объекты лимитирования и процедуры установления и контроля лимитов рыночного риска;
- Порядок оценки рисков, установления и контроля лимитов на операции с ценными бумагами в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) содержит порядок оценки фондового риска, установления и контроля лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- Методика оценки рисков, установления и контроля лимитов открытой валютной позиции в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) содержит порядок анализа и оценки валютного риска, установления и контроля лимитов;
- Положение о контроле открытой валютной позиции КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО), содержит порядок расчета, контроля и мониторинга лимитов ОВП, установленных Банком России;

Определение процедур, взаимодействия подразделений Банка, их полномочий и ответственности при установлении лимитов на операции Банка и их контроле предусмотрено Положением об установлении лимитов на операции и их контроле в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО).

3.3. Важным элементом системы управления рисками является не только установление лимитов, но и контроль за их соблюдением.

Предварительный контроль установленных в Банке лимитов осуществляется до проведения соответствующих операций. При этом ответственность за оперативное соблюдение лимитов несет подразделение Банка, генерирующее тот или иной бизнес-процесс, а вместе с ним – и соответствующий вид риска.

Последующий контроль за соблюдением лимитов, осуществляют подразделения, оформляющие сделки и отражающие их по счетам бухгалтерского учета, а также Управление анализа рисков, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Данные о соблюдении лимитов являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления рисками Банка.

4. Диверсификация рисков является одним из эффективных методов управления банковскими рисками. Диверсификация операций, вложений, контрагентов Банка достаточно эффективно уменьшает банковские риски, так как доходы и потери, полученные на различных сегментах финансового рынка, меняются в различных, часто противоположных направлениях.

Банк стремится к диверсификации своих операций, осуществляя как кредитные операции, так и операции на фондовом и денежном рынке, рынке МБК, других сегментах финансового рынка.

При выдаче кредитов диверсификация идет по выданным суммам, срокам, целям кредитования, категориям заемщиков, регионам их присутствия и другим параметрам, в соответствии с кредитной политикой Банка.

При формировании портфеля ценных бумаг (финансовых инструментов) Банк использует вложения в разные виды бумаг, финансовых инструментов, диверсифицируют эмитентов, контрагентов и т.д.

5. Формирование резерва на покрытие потерь позволяет Банку покрыть риск за счет собственных средств Банка. Данный метод управления рисками, в соответствии с комплексным подходом, применяется на основе и с использованием других механизмов снижения рисков, а именно: процесс создания резервов на возможные потери основывается на анализе и оценке всех видов принимаемых Банком, рисков с применением соответствующих методик оценки, с дальнейшей регламентацией данного процесса в соответствующих внутренних документах Банка, касающихся формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам и внебалансовым обязательствам Банка:

Порядок формирования резервов на возможные потери по балансовым требованиям, условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) (Протокол Совета Директоров от 06.12.2010)

6. Поддержание достаточности капитала. В соответствии с Политикой КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) по стресс-тестированию и оценке достаточности капитала, утвержденной протоколом Совета Директоров от 20.06.2011, Банк следует

нижеперечисленным принципам в отношении предполагаемого уровня рисков и уровня капитала:

- на постоянной основе Банк должен поддерживать минимально требуемый регулятором уровень капитала (коэффициент Н1.0, который в 2015 году составлял 10%), а также необходимый дополнительный капитал, адекватный принимаемым рискам. В 2015 году, Банк не допускал снижения коэффициента Н1.0 на целевом уровне менее, чем 11%.
- Целевая ожидаемая прибыльность и доходность капитала определяются на соответствующем уровне, отражающем текущий размер и финансовое состояние Банка. Это находит отражение в ежегодном бюджете и Кредитной политике Банка в части объема и структуры кредитного портфеля и портфеля облигаций, источников фондирования и других параметров, которые определяют общий уровень риска. Это также отражено в соответствующих лимитах рыночного риска и положениях по установлению лимитов по кредитным операциям.

7. Формирование управленческой отчетности в целях определения уровня принимаемых Банком рисков.

Система информационного обеспечения органов управления Банком в целях принятия ими управленческих решений, соответствующих стратегии развития и при этом не выходящих за рамки очерченного «аппетита к риску», - является важнейшим методом и составной частью системы управления рисками и принимается во внимание надзорными органами, рейтинговыми агентствами и участниками рынка при оценке (вынесении суждения) о качестве корпоративного управления, в том числе управления рисками в Банке.

Органам управления и руководству Банка систематически предоставляется информация (отчетность) о текущем состоянии Банка и принятых рисках.

Банк в целях оценки и мониторинга состояния принимаемых рисков обеспечивает организацию в ответственных подразделениях контроля и управления рисками на постоянной (ежедневной) основе, а также использует стандартизированную информацию о текущем финансовом состоянии Банка и принятых им рисков в виде определенных форм управленческой отчетности. Мониторинг рисков осуществляется с надлежащей периодичностью.

8. Стресс-тестирование.

Одним из аналитических инструментов (методов) управления банковскими рисками, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае реализации различных сценариев развития в Банке, в экономике, в мире, является стресс-тестирование.

Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. При осуществлении своей деятельности Банк стремится использовать подходы к стресс-тестированию, рекомендованные Банком России. В основном используются сценарный анализ (на основе исторических или гипотетических событий), анализ чувствительности того или иного портфеля к изменению факторов риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты или рост/снижение процентных ставок).

Оценка банковских рисков методом стресс-тестирования предусмотрена Политикой КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) по стресс тестированию и оценке достаточности капитала.

При проведении стресс-тестирования Банк использует следующие индикативные оценочные факторы:

- По кредитному риску – увеличение объема займов, отнесенных к 4 и 5 категории качества (необслуживаемые кредиты) и/или увеличение объема сформированных резервов (уровень возможного убытка)
- По кредитному риску – уменьшение стоимости собственности, принятой в обеспечение
- По кредитному риску – повышение рискованной концентрации бизнеса (например, дефолт определённого количества ключевых заемщиков)
- По рыночному риску – снижение стоимости собственности, недвижимости или облигаций

- По рыночному риску – негативное изменение уровня маржи из-за изменения в уровне процентных ставок
- По рыночному риску – повышение валютного риска из-за изменений в обменных курсах валют
- По риску ликвидности – возможное снижение платежеспособности из-за изменений в уровне ликвидности активов и пассивов, а также изменений в профиле финансирования Банка

Также Банк учитывает индикативные варианты стресс-тестирования в виде возможных комбинаций вышеперечисленных факторов.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям курсов валют с применением стресс-теста на рост курсов на 10 %:

	Доллар США – влияние		Евро – влияние ¹	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Уровень валютного риска	(638)	(4 246)	(272)	17

Е. Информацию о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

С целью обеспечения эффективности управления, минимизации рисков и в качестве средства планирования и контроля в Банке разработаны внутренние формы управленческой отчетности в разрезе принимаемых Банком рисков для принятия управленческих решений и обеспечивающих их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка:

ежедневно формируется:

- отчет по мониторингу текущей ликвидности;
- отчет о соблюдении обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации;

еженедельно формируется:

- информация об объемах кредитного и депозитного портфеля с комментариями;
- динамика балансовых остатков за неделю;

ежемесячно формируется:

- отчет по проблемным кредитам с указанием суммы задолженности, обеспечения, резерва по МСФО и сектора экономики;
- отчет по просроченной задолженности с указанием суммы задолженности всего по заемщику, суммы просроченной задолженности, дней просрочки, обеспечения;
- кредитный портфель по кредитным договорам с указанием задолженности, валюты кредита, процентной ставки, обеспечения, резервов по РСБУ и МСФО, сектора экономики и др. показателей;
- анализ кредитного портфеля с указанием суммы резервов по МСФО, созданных на портфельной и индивидуальной основах, изменения (движения) резервов по МСФО за отчетный период;
- анализ кредитного портфеля по динамике кредитного портфеля, динамике уровня проблемной, просроченной задолженности, резервов по МСФО, а также показатели обеспеченности кредитного портфеля, расчет ставок резервирования по МСФО и другие показатели;
- анализ портфеля долговых обязательств по основным показателям: текущей стоимости, доходности, экономического сектора и рейтинга выпуска (эмитента);
- ГЭП - анализ процентного риска (метод анализа разрывов в сроках пересмотра процентных ставок по финансовым инструментам);
- расчет процентного риска методом модифицированной дюрации с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов;
- отчет по валютным операциям и динамике открытой валютной позиции;
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- ГЭП-анализ риска ликвидности (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств);
- отчет о прибылях и убытках по МСФО;

- анализ выполнения бюджета;
- выполнение сметы административно-хозяйственных расходов;
- анализ выполнения плановых показателей по Российским стандартам и МСФО, анализ депозитного портфеля по валютам, видам, срокам, концентрации депозитов и кредитов, ценообразование по кредитному портфелю (маржа и спред), анализ процентных ставок по депозитам и кредитам, расчет показателей для участия в Системе страхования вкладов и др. показатели
- анализ процентной маржи;

ежеквартально формируются:

- кредитный портфель по заемщикам с указанием задолженности, обеспечения, резервов по РСБУ и МСФО;
- отчет об объеме вложений в долговые обязательства и акции;
- отчет по операционному риску.

Г. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

- *Концентрация рисков в разрезе банковских операций.* Основные активные операции Банка связаны с кредитованием и вложением в долговые обязательства. Кредитный портфель банка (с учетом прав требований) по состоянию на 1 января 2016 г. составляет 35% активов из них 64% приходится на текущие кредиты негосударственным организациям.
- *Вложения в долговые обязательства составляют 36,24% активов банка.* Банк инвестирует исключительно в облигации первоклассных эмитентов, долговые обязательства которых включены в Ломбардный список Банка России с уровнем рейтинга, установленного международными рейтинговыми агентствами, не ниже *B*. Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7) по состоянию на 1 января 2016г. составил 390,0%. В пассивах Банка: на крупных кредиторов (вкладчиков) приходится 10,19% от общей суммы обязательств Банка;
- *Концентрация рисков в разрезе географических зон.* Основная деятельность Банка осуществляется в России. Более 70% всех активов Банка приходится на центральный офис в Москве. Также Банк имеет 7 филиалов на территории Российской Федерации (представлена ниже);
- *Концентрация рисков в разрезе видов валют.* Совокупная открытая валютная позиция Банка ограничена лимитом в размере менее 0,5% от капитала. Также установлены лимиты на отдельные валюты, не превышающие лимит на совокупную открытую валютную позицию Банка, что позволяет держать валютный риск на низком уровне. Информация о концентрации рисков в разрезе валют представлена в данном пункте выше;
- *Концентрация рисков в разрезе видов деятельности заемщиков.* Банк имеет достаточно высокий уровень диверсификации заемщиков по видам деятельности. Информация о кредитах в разрезе видов деятельности заемщиков представлена в пункте 5.3.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 и 2015 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.			Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	На 1 января 2016 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Денежные средства	Централь- ный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Приволж- ский федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ			
Средства кредитных организаций в	92 105	43 810	40 503	18 766	-	-	195 184
Центральном банке РФ	151 391	9 667	2 577	2 032	-	-	165 667
Средства в кредитных организациях	58 288	-	45	-	58 917	-	117 250
Чистая ссудная задолженность	1 777 142	324 687	147 194	200 008	-	-	2 449 031
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	880 182	-	-	-	-	-	880 182
Инвестиции в дочерние и независимые организации	179 950	-	-	-	-	-	179 950
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 512 777	-	-	-	-	-	1 512 777
Отложенный налоговый актив	23 784	-	-	-	-	-	23 784
Основные средства, не- материальные активы и материальные запасы	323 188	73 483	19 966	101 830	-	-	518 467
Прочие активы	226 228	7 955	4 896	4 825	1	10	243 915
Всего Активы	5 045 085	459 602	215 181	327 461	58 918	10	6 106 257
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 600 000	-	-	-	-	-	1 600 000
Средства в кредитных организациях	43 730	-	-	-	-	62 442	106 172
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 046 089	986 249	191 685	497 718	-	-	3 721 741

финансовые обязательства,

[illegible]

АКТИВЫ

Денежные средства	130 286	51 108	41 283	38 053	-	-	260 730
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	203 292	14 730	4 688	5 421	-	-	228 131
Средства в кредитных организациях	111 304	-	340	-	-	47 251	158 895
Чистая ссудная задолженность	1 763 400	500 236	392 560	185 517	-	-	2 841 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	567 190	-	-	-	-	-	567 190
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 446 418	-	-	-	-	-	2 446 418
Отложенный налоговый актив	29 742	-	-	-	-	-	29 742

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	507 804	76 849	61 812	108 070	-	-	-	754 535
Прочие активы	56 364	4 471	2 733	7 498	-	3	23	71 092
Всего Активы	5 815 800	647 394	503 416	344 559	-	47 254	23	7 358 446

ОЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 870 000	-	-	-	-	-	-	1 870 000
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	48	-	62 426	62 474
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 097 827	796 489	148 562	391 930	-	-	-	4 434 808
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	540	1 000	-	4 295	-	-	-	5 835
Отложенное налоговое обязательство	29 742	-	-	-	-	-	-	29 742
Прочие обязательства	115 641	13 017	6 859	17 810	-	-	-	153 327
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим операциям с резидентами офшорных зон	1 306	10	3	71	-	-	-	1 390
Всего Обязательства	5 115 056	810 516	155 424	414 106	48	-	62 426	6 557 576
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	700 744	(163 122)	347 992	(69 547)	(48)	47 254	(62 403)	800 870

Г. Порядок ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В связи с вступлением в силу с 1 января 2015 г. Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" Банком была проведена оценка соответствия своей системы оплаты труда требованиям данной Инструкции. Советом Директоров (Протокол от 31 июля 2015 года) было утверждено Положение «Об оплате труда работников КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) соответствующее требованиям данной инструкции. Правлением Банка был утвержден «РЕГЛАМЕНТ РАСЧЕТА НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, РАБОТНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ», в котором четко определен перечень работников, принимающих риски и конкретизированы подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, направленные на обеспечение эффективности процедур расчета и выплат нефиксированных вознаграждений, их корректировки с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков и достижению показателей доходности, надлежащего контроля Совета директоров Банка за организацией и реализацией выплат в соответствии с характером и масштабом совершаемых Банком операций, результатами его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с Банком стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Ниже представлена информация о размере операций со связанными с Банком сторонами и остатках по таким операциям.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Всего операций со связанным и сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях на 1 января 2014 года	-	-	-	673	673
Изменения за год	-	-	-	(673)	(673)
Средства в кредитных организациях на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-
Изменения за год	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность на 1 января 2014 года	-	47 519	2 047	649	50 215
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 января 2014 года	-	(515)	(61)	(5)	(581)
Чистая ссудная задолженность на 1 января 2014 года	-	47 004	1 986	644	49 634
Изменения ссудной задолженности за год	-	37 970	(749)	(649)	36 572
Изменения резерва за год	-	(362)	2	5	(355)

Ссудная задолженность на 1 января 2015 года	-	85 489	1 298	-	86 787
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 января 2015 года	-	(877)	(59)	-	(936)
Чистая ссудная задолженность на 1 января 2015 года	-	84 612	1 239	-	85 851
Изменения ссудной задолженности за год	-	10 651	2 156	-	12 807
Изменения резерва за год	-	314	(114)	-	200
Ссудная задолженность на 1 января 2016 года	-	96 140	3 454	-	99 594
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 января 2016 года	-	(563)	(173)	-	(736)
Чистая ссудная задолженность на 1 января 2016 года	-	95 577	3 454	-	99 031
Прочие активы на 1 января 2014 года	-	-	1	5	6
Изменения за год	-	-	(1)	32	31
Прочие активы на 1 января 2015 года	-	-	-	37	37
Изменения за год	-	-	-	229	229
Прочие активы на 1 января 2016 года	-	-	-	266	266
Средства кредитных организаций на 1 января 2014 года	-	-	-	40 678	40 678
Изменения за год	-	-	-	21 795	21 795
Средства кредитных организаций на 1 января 2015 года	-	-	-	62 473	62 473
Изменения за год	-	-	-	(31)	(31)
Средства кредитных организаций на 1 января 2016 года	-	-	-	62 442	62 442
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 января 2014 года	325 976	3 095	36 409	433 919	799 399
Изменения за год	99	3 164	18 377	(381 719)	(360 079)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 января 2015 года	326 075	6 259	54 786	52 200	439 320
Изменения за год	(461)	(5 980)	(52 763)	(45 608)	(104 812)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 января 2016 года	325 614	279	2 023	6 592	334 508
Прочие обязательства на 1 января 2014 года	-	-	-	513	513
Изменения за год	-	-	180	(445)	(265)
Прочие обязательства на 1 января 2015 года	-	-	180	68	248
Изменения за год	-	-	(157)	(47)	(204)
Прочие обязательства на 1 января 2016 года	-	-	23	21	44

Ниже представлена информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	6 422	47	-	6 469
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	6 422	47	-	6 469
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(315)	-	(5 313)	(207)	(5 835)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	(5 313)	(207)	(5 520)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	14	50	58	289	411
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Операционные доходы	5	849	4	2	860
Операционные расходы	-	(413)	(28 824)	-	(29 237)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	8 112	96	18	8 226
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	8 112	96	18	8 226
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	-	(3 599)	(37 809)	(41 408)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	(3 599)	(37 809)	(41 408)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	12	44	90	353	499
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Операционные доходы	5	108	7	772	892
Операционные расходы	-	(35 782)	(30 011)	(75)	(65 868)

* В категорию «Прочие связанные стороны» включается управленческий персонал участников, дочерних организаций, родственники ключевого управленческого персонала, компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу и участнику Банка.

За 2015 и 2014 годы вся ссудная задолженность связанных сторон является текущей.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов Банк не имел по связанным сторонам обязательств по взаиморасчетам, полученных и предоставленных гарантий, списанных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

Все операции со связанными сторонами проводятся на общих условиях, установленных в Банке на дату совершения сделки. По кредитам с дочерней лизинговой компанией в обеспечение принимается оборудование, приобретаемое для передачи в лизинг.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имел субординированный займ, полученный от связанной стороны по Договору от 06 апреля 2010 года на сумму 315 000 тыс. рублей. Срок окончания субординированного займа по Дополнительному соглашению к Договору от 26 января 2015 года - 08 мая 2023 года.

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

В 2015 и 2014 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров/Наблюдательного Совета и Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. В Банке не существует системы долгосрочного вознаграждения персонала.

Ниже представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) Управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений:

	2015 год	2014 год
Краткосрочные вознаграждения всего, тыс. руб., в т.ч.:	330 150	355 442
Расходы на оплату труда управленческого персонала, включая премии и компенсации, тыс. руб.	68 712	75 391
Доля выплат Управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	20.81 %	21.2 %
Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	390	422
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	28	33

Начисление и выплата вознаграждений Управленческому персоналу производится в строгом соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.

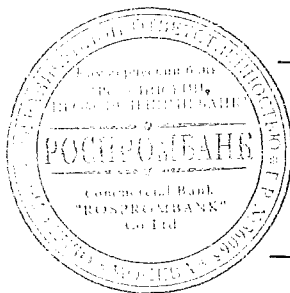
Публикация пояснительной информации осуществляется на сайте Банка: <http://www.rpb.ru>

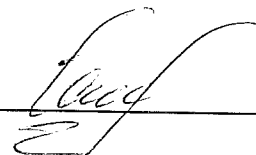
13. ОБ УТВЕРЖДЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.

Данная отчетность будет утверждаться Очередным общим собранием участников КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО), 29 апреля 2016 года.

Президент

«22» апреля 2016 года.



 Салогубов С.И.

ВРИО

Главного бухгалтера
Зам. главного бухгалтера
«22» апреля 2016 года.

 Пояркова О.В.

Всего прошито и пронумеровано

94 (девятая серия)

лист (а) (ов)

Партнер

ЗАО "Универс-Аудит"

Милюкова И.М.

