

АО «Банк Русский Стандарт»

**Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**



Аудиторское заключение

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам Акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

Почтовый адрес: Российская федерация, 105187, Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 31 марта 1993 года и перерегистрирован 19 ноября 2014 года в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Русский Стандарт» на АО «Банк Русский Стандарт».

Регистрационный номер: 2289

Основной государственный регистрационный номер: 1027739210630

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.



Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Русский Стандарт» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений 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.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;
- 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 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;



Аудиторское заключение (продолжение)

- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам 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 кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками 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 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка 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 исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные 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.

Директор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
4 апреля 2016 года



Н. В. Косова

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКЗО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (корпоративный номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1.	8'651'833	19'253'154
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1.	9'269'365	8'249'537
2.1	Обязательные резервы		1'229'316	1'945'790
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1.	9'041'034	4'827'115
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2.	108'500	233'499
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3.	148'852'127	212'003'794
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.4.	64'963'803	34'329'416
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.5.	19'441'404	8'871'989
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.6.	206'764'970	127'017'919
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1.8.	144'925	1'847'696
9	Отложенный налоговый актив	5.1.8.	2'467'359	8'514'491
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.7.	405'0839	5'136'264
11	Прочие активы	5.1.8.	15'789'874	17'542'172
12	Всего активов		470'104'629	438'955'057
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.9.	118'497'803	84'688'156
14	Средства кредитных организаций	5.1.9.	32'808'690	28'845'315
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.10.	256'577'659	251'252'537
15.1	Вклады физических лиц	5.1.10.	173'190'128	161'609'311
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40'691	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.1.11.	2'165'728	15'432'282
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.1.12.	461'973	9'899'041
20	Прочие обязательства	5.1.12.	10'079'303	9'870'545
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		297'408	320'680
22	Всего обязательств		420'929'255	400'308'556
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.1.13.	1'396'333	1'396'333
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		3'384'479	5'384'479
26	Резервный фонд		190'932	190'932
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-4'234'420	-4'222'218
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		803'660	826'538
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		31'270'437	30'224'194
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14'363'953	1'046'243
31	Всего источников собственных средств		49'173'374	38'646'501
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		112'348'430	14'136'610
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3'849'289	20'540'753
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"
и.п.

4 апреля 2016 года



Левин Дмитрий Олегович

Бушуева Анастасия Валерьевна

Код кредитной организации (финанс)	Банковская отчетность			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (лицензионный номер)	ОКВ
45263588000	17523370	1027739210630	2289	04583151

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации **Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: **105187, г. Москва, ул. Тихвинская, д. 36**

Код формы по ОКУД **0405007**

Квартальный (Годовой)

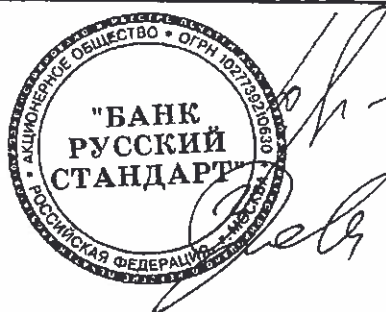
тыс. руб.

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:		59'417'180	79'990'489
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		713'762	511'424
1.2	От осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		53'655'411	76'313'077
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложения в ценные бумаги		5'048'007	3'174'988
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		38'102'053	26'903'056
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		8'208'971	5'370'174
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		29'214'199	19'752'875
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		678'883	1'580'007
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		21'315'127	53'086'433
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе на начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-24'622'698	-2'907'166
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5'639'105	-1'085'955
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-3'307'571	50'189'267
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4'082'201	643'467
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7'543'408	8'610'960
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1'232'808	-7'240'772
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3'374'230	3'957'524
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6'622	486'825
12	Комиссионные доходы		15'997'414	22'933'961
13	Комиссионные расходы		8'095'294	8'137'197
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-532'635	-1'623'8
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-623'542	-25'341
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1'193'659	-670'914
17	Прочие операционные доходы		44'599'858	37'192'63
18	Чистые доходы (расходы)		60'618'224	74'450'785
19	Операционные расходы		48'763'493	70'854'531
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		11'854'731	3'596'254
21	Возмещение (расход) по налогам		-2'509'222	2'550'011
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		14'363'953	1'046'243
23	Всплаты 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		14'363'953	1'046'243

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"
и.п.

4 апреля 2016 года



Левин Дмитрий Олегович

Бушуева Анастасия Валерьевна

Код организации по ОКПО	Банковская отчетность		
	по ОКТО	отчетный государственный регистрационный номер	регистрационный номер (вероятный номер)
4526358000	17523370	1027739210630	2289
			044583151

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Трубная, д. 36

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), в том числе:	5.1.	53'087'649	-1'929'844	55'017'493
1.1	Источники базового капитала:		28'112'181	1'046'243	27'065'938
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1'296'333	0	1'296'333
1.1.1.1	обязательными лицами (долями)		1'296'333	0	1'296'333
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		5'284'479	0	5'284'479
1.1.3	Резервный фонд		180'932	0	180'932
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		31'140'437	1'046'243	30'094'194
1.1.4.1	прошлых лет		31'140'437	1'046'243	30'094'194
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		8'987'938	352'133	8'634'805
1.2.1	Несоприказанные активы		4'7938	12'672	35'266
1.2.2	Относительные ипотечные активы		986'944	986'944	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	-317'239	317'239
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	-317'239	317'239
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		2'299'760	1'256'770	1'043'090
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		2'299'760	1'256'770	1'043'090
1.2.5.3	оноконная сумма существенных вложений и оноконная сумма относительных ипотечных активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательные источники дополнительного капитала		5'651'196	-1'586'014	7'237'210
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		29'124'243	693'110	28'431'133
1.4	Источники дополнительного 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 пополнения капитальных базиса" <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 дополнительного капитала		5'651'196	-1'586'014	7'237'210
1.5.1	Наложенные в соответствии с законодательством вложения		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
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	Отрицательные источники дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.6	Дополнительный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		29'124'243	693'110	28'431'133
1.8	Источники дополнительного капитала:		24'063'984	-2'751'083	26'815'067
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли от стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		11'663'264	11'663'264	0
1.8.3.1	текущего года		11'663'264	11'663'264	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5.3.	11'431'249	-14'411'749	25'842'998
1.8.4.1	привлеченный (примененный) до 1 марта 2013 года		2'464'222	-2'168'113	9'632'555
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом 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>		3'967'027	-9'1756	4'958'783
1.8.5	Плюс/минус стоимости имущества		968'771	-7'698	976'469
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	-162'707	162'707
1.9.1	Вложения в соответствии с законодательством вложения		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	-162'707	162'707
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	-162'707	162'707
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		100'578	-62'120	162'707
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0

1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-эмитента		100'578	100'578	0
1.10.3	Применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим участникам (акционерам) и кассадерам, над ос минимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Применение заложенных в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Применение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью или стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		23'963'406	-2'688'954	26'652'360
2	Активы, исключенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X			
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5.3.	383'182'895	-62'892'922	456'075'817
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5.3.	393'182'895	-62'892'922	456'075'817
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.3.	394'031'688	-62'833'491	456'865'179
3	Достаточность капитала (проценты):	X			
3.1	Достаточность базового капитала	5.3.	7.4		6.2
3.2	Достаточность основного капитала	5.3.	7.4		6.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.3.	13.5		12.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах по укреплению стабильности финансовой системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1 Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Коэффициент за вычетом сформированных резервов по активам	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Коэффициент за вычетом сформированных резервов по активам	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		355'164'134	301'177'884	85'986'957	295'895'890	266'204'729	112'283'736
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		207'405'058	207'405'058	0	134'321'320	134'321'320	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке		18'577'297	18'577'297	0	34'778'835	34'778'835	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина		17'106	17'106	0	63'760	63'760	0
1.1.1.3	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:		10'326'764	10'326'389	2'065'278	15'401'285	13'399'254	3'079'831
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", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их		4'272'308	4'272'308	854'461	9'566'729	9'566'729	1'913'346
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:		29'516	29'516	14'738	14'563'260	14'563'260	7281'630
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, неинкорпорированных в		4'276	4'276	2'138	13'754'077	13'754'077	6'877'009
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
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		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		137'402'796	83'416'921	83'416'921	131'609'925	101'920'995	101'920'995
1.4.1	Денежные средства		0	0	0	0	0	0
1.4.2	Средства в Центральном Банке Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
1.4.3	Средства в кредитных организациях		1'978'716	1'068'121	1'068'121	2'306'181	2'184'145	2'184'145
1.4.4	Средства и депонирования с ней заложены		96'668'902	53'609'678	52'609'678	79'776'828	53'093'103	53'093'103
1.4.5	Вложения в ценные бумаги		12'720'016	12'110'508	12'110'508	19'374'067	19'374'067	19'374'067
1.4.6	Отделенные валютные активы		1'480'415	1'480'415	1'480'415	8'514'491	8'514'491	8'514'491
1.4.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4'672'197	4'672'197	4'672'197	5'599'187	5'599'187	5'599'187
1.4.8	Прочие активы		20'732'550	11'476'002	11'476'002	16'112'121	13'193'264	13'193'264
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X						
2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		7'085'400	7'085'400	442'870	150'929	150'929	33'612
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	6788	6788	4794
2.1.2	требования к участникам рынка		7'085'400	7'085'400	442'870	144'090	144'090	28'818
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		54'741'872	49'096'233	79'481'858	42'256'791	39'478'132	50'331'867
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		15'919'472	15'224'870	16'747'257	24'876'666	23'206'573	25'631'730
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		5'608'335	4'769'245	6'200'019	3'173'491	2'690'403	3'497'524
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		30'743'473	26'707'909	39'461'864	11'218'283	12'516'773	18'774'408
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1'461'908	1'420'999	2'552'498	967'551	963'883	2'416'705
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		1'282'083	1'573'212	1'373'212	0	0	0
3	Риски на портфельные ценные бумаги, в том числе:		64'318'786	53'031'973	80'292'450	126'719'953	113'961'829	167'187'306
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	34'433'912	30'564'074	33'520'811
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		59'905'768	49'449'566	69'129'798	79'417'095	71'782'093	102'949'951
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		2'80'682	231'597	387'113	3'437'178	3'218'007	5'470'613
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		4'932	4'932	8'646	3'787	3'787	143'593
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1'747'102	3'133'637	9'400'911	8'312'773	7'408'702	22'486'105
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		432'407	209'160	1'254'360	1'051'065	826'886	476'1713
4	Кредитный риск по заемным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		13'955'909	13'345'641	24'28'931	28'408'738	28'088'355	15'925'977
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2'813'567	2'782'399	24'28'931	19'439'101	19'317'622	15'925'977
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		6'065	6'065	3'032	19'091	19'091	9'546
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		11'136'177	11'136'177	0	8'950'546	8'751'642	0
5	Кредитный риск по портфельным финансовым инструментам		28'716'421		3'467'229	41'628'01		55'025

Подраздел 2.1 Операционный риск

тыс. руб. (млн)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.9.	97846725	7739817
6.1	Доплат для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		190934505	154790338
6.1.1	чистые процентные доходы		138432921	107547639
6.1.2	чистые процентные расходы		58501584	47348699
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного		3	3

Подраздел 2.2 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.3.	16424950	14675514
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		653137	1072062
7.1.1	общий		101405	134772
7.1.2	специальный		551732	937290
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		454262	0
7.2.1	общий		227131	0
7.2.2	специальный		227131	0
7.3	валютный риск		2582462	1274739

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	прирост (-) или сокращение (-) за	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		71493092	25849575	45643517
1.1	по ссудам, ссудной и поручительной и ней задолженности		67029239	23228917	43800322
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возможных потерь, и прочие потери		4160446	2643931	1522515
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ипотечным бумагам, право на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим требованиям Банка России, отнесенным на внебалансовых счетах		297407	-22975	320382
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	-298	298

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на два календарных дня от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три календарных дня от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	5.4.	29124243	25846052	23834174
2	Баланс балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5.4.	503828446	479867825	453047387
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.4.	5.8	5.4	5.3

Раздел "Справочное". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	110'465'637	, в том числе вследствие:
1.1	выдачи ссуд	2'151'668	:
1.2	изменения качества ссуд	275'633	:
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Рос	383'384	:
1.4	иных причин	107'654'952	:
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	87'236'720	, в том числе вследствие:
2.1	спонсирование безнадзорных ссуд	1'109'348	:
2.2	погашения ссуд	564'595	:
2.3	изменения качества ссуд	315'813	:
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Рос	28'833	:
2.5	иных причин	85'218'111	:

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Леви Дмитрий Олегович

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"
и.п.

Бушуева Анастасия Валерьевна

4 апреля 2016 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Банк Русский Стандарт"

АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (годовая)

тыс. руб.

Номер строки	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, в том числе:		19644416	-34914992
1.1.1	Проценты полученные		47219096	55289125
1.1.2	Проценты уплаченные		-37529303	-17400308
1.1.3	Комиссии полученные		15997414	22933961
1.1.4	Комиссии уплаченные		-8095294	-8137197
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исключенные в наличии для продажи		4082201	643467
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1232808	-7240772
1.1.8	Прочие операционные доходы		42982982	1804188
1.1.9	Операционные расходы		-47568044	-69385958
1.1.10	Расход (возмещение) по налоговым		3788172	-3420998
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		23075540	63041640
1.2.1	Чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		716474	457797
1.2.2	Чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		124999	-80726
1.2.3	Чистый прирост (сокращение) по сезонной задолженности		48858644	53299885
1.2.4	Чистый прирост (сокращение) по прочим активам		25387334	-531340
1.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		11666921	54323856
1.2.6	Чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		-1491430	17610583
1.2.7	Чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов (некредитных организаций)		-16019868	-63473580
1.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40691	-216586
1.2.9	Чистый прирост (сокращение) по выданным долговым обязательствам		-13267585	-2949174
1.2.10	Чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-32940640	4501025
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		42719956	28126648
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "временно持有的 в наличии для продажи"		-147565775	-132910414
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "временно持有的 в наличии для продажи"		123717967	136440000
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-33541343	-30116424
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		3327136	140974
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-869055	-398173
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		844049	3456
2.7	Дивиденды полученные		6622	486825
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-54080399	-26353756
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		6709339	2953494
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4651104	4726386
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		30384020	25657630
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		25732916	30384016

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"

Бушуева Анастасия Валерьевна

М.П.

4 апреля 2016 года



Базисная отчетность				
Код отчетности по ОКЕАТО	Код кредитной организации (Приним)			
	по ОВБЗ	исходный регистрационный номер	регистрационный номер (фактический)	ИН
45263588000	17523370	1027739210630	2389	044583151

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2016 года

Кредитной организации **Акционерное общество "Банк Русский Стандарт"**

АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер отнесения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				за отчетную дату	за начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3	5	7.4	6.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3	6	7.4	6.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (сметается Н1.0)	5.3	10	13.3	12.1
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)				
5	Норматив избыточной ликвидности банка (Н2)	6.2	15	222.8	177.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.2	50	130.6	77.5
7	Норматив достаточности ликвидности банка (Н4)	6.2	120	12.7	21.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	240.9	91.1
10	Норматив максимального размера кредитов, обеспеченных гарантией и поручительством, предоставленным банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	23.6	11.8
11	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3	2.1	1.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	5.6	11.8
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер отнесения	Тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов и соответствия с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего:		470104629	
2	Поправка в части величин и типичных кредитных, финансовых, отнесенных к иным организациям, отчетные данные которых включаются в консолидируемую финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) отнесенных к иным организациям базисной группы	x		ли приращению для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фиктивных активов, отнесенных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-	
4	Поправка в части пропущенных финансовых инструментов (ПФФ)		3635303	
5	Поправка в части операций кредитования по выпискам		37823981	
6	Поправка в части приращения к кредитному обязательству условных обязательств кредитного характера		2438943	
7	Прочие поправки		11904220	
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		502097336	

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер отнесения	Тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Величина балансовых активов, всего:		217021032	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящих в уменьшение величины источников собственного капитала		6736016	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		210285016	
4	Риск по операциям с ПФФ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФФ (за вычетом полученной вознаграждений маржи), всего:		108360	
5	Ликвидационный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФФ, всего:		3635303	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФФ, подлежащей отнесению к балансу в соответствии с правилами бухгалтерского учета			в соответствии с правилами бухгалтерского учета ипотечного
7	Уменьшающая поправка на сумму первоначальной вознаграждений маржи в установленных случаях		-	
8	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФФ		-	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФФ		-	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФФ		-	
11	Вычитаемый риск по ПФФ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10), итого:		3744003	
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета вычета), всего:		249537603	

13	Поправка на вычетную стоимость дебитной части (требований и обязательств) по операциям кредитования клиентов банками		-
14	Валютная кредитного риска на контрагента по операциям кредитования клиентов банками		37822981
15	Валютная риска по гарантийным операциям кредитования клиентов банками		-
16	Требования по операциям кредитования клиентов банками с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего:		187360584
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Нормализованная валютная риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2798092
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного завышения		359249
19	Валютная риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (сумма строк 17 и 18), всего:		2438843
Капитал и риски			
20	Основной капитал		29124243
21	Всего базисных активов и эквивалентов требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		503828446
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базису III (строка 20 / строка 21), процент		5.8

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"
и.п.
4 апреля 2016 года



Левин Дмитрий Олегович

Бушуева Анастасия Валерьевна

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества «Банк Русский Стандарт» за 2015 год

Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (далее – годовая отчетность):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- входит в состав годовой отчетности Банка за 2015 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (Банк) был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1999 году и является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» Joint Stock Company «Russian Standard Bank»
Сокращенное наименование	АО «Банк Русский Стандарт» JSC «Russian Standard Bank»

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 2289 от «19» ноября 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации: 105187, Россия, город Москва, улица Ткацкая, дом 36.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк возглавлял банковскую группу, включающую следующих участников:

Наименование	Адрес	Доля участия
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	Украина, г. Киев	100.00
Russian Standard Capital p.l.c.	Ирландия, г.Дублин	99.985
Закрытое акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	Российская Федерация, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест»	Российская Федерация, г. Москва	99.999
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»	Российская Федерация, г. Москва	99.84
Общество с ограниченной ответственностью «РС Финанс Украина»	Украина, г. Киев	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый консультант»	Российская Федерация, г. Москва	100.00
Некоммерческая организация «Благотворительный фонд содействия обучению и переподготовке «Профессиональные инициативы»	Российская Федерация, г. Москва	100.00
Russian Standard Finance S.A.	Люксембург, г.Люксембург	-
Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное бюро Русский Стандарт»	Российская Федерация, г. Москва	50.00
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное Кредитное бюро»	Российская Федерация, г. Москва	50.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт Водка»	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург	23.00
F.lli Gancia & C. S.p.A.	Италия	20.00
Azienda Agricola Tenute dei Vallarino srl societa Agricola	Италия	20.00
Roust Corporation	США	30.81722
CEDC Finance Corporation LLC	США	30.81722
CEDC Finance Corporation International Inc.	США	30.81722

CEDC International sp. z o.o	Польша	30.81722
Copecresto Enterprises Limited	Кипр, г. Никосия	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Парламент Продакшн»	Российская Федерация, г. Москва	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Парламент Дистрибьюшн»	Российская Федерация, г. Москва	30.81722
Lugano Holding Limited	Кипр, г. Никосия	30.81722
Ardy Investments Limited	Кипр, г. Никосия	30.81722
CEDC ASIA PTE.LTD	Сингапур	15.40862
Jelegat Holdings Limited	Кипр, г. Никосия	30.81722
ROUST Hungary Kft.	Венгрия, г. Будапешт	30.81722
PWW sp. z o.o.	Польша, г. Варшава	30.81722
WHL Holdings Limited	Кипр, г. Лимассол	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «ВХ Импорт Кампани»	Российская Федерация, г. Москва	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «ВХ Ростов-на-Дону»	Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Уайтхол- Центр»	Российская Федерация, г. Москва	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «УАЙТХОЛЛ-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Уайтхол Северо-Запад»	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург	30.81722
Global Wine & Spirits Trading Limited	Кипр, г. Лимассол	30.81722
Dancraig Wine & Spirits Trading Company	Остров Мэн	30.81722
Lion/Rally Lux 1	Люксембург, г. Люксембург	30.81722
Lion/Rally Lux 2	Люксембург, г. Люксембург	30.81722
Lion/Rally Lux 3	Люксембург, г. Люксембург	30.81722
Pasalba Limited	Кипр, г. Никосия	30.81722
Акционерное общество «Руст Россия»	Российская Федерация, г. Москва	30.81722
Акционерное общество «Ликеро-водочный завод "Топаз»	Российская Федерация, Московская область	30.81722
Акционерное общество «Сибирский ликерно-водочный завод»	Российская Федерация, Новосибирская область)	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Браво Премиум»	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Русский Алкоголь-СИБИРЬ»	Российская Федерация, Новосибирская область	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Дом «Русский Алкоголь – Москва»	Российская Федерация, г. Москва	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Дом «Русский Алкоголь – Центр»	Российская Федерация, г. Тула	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Дом «Русский Алкоголь - Северо-Запад»	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ УКРАИНА»	Украина, г. Киев	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «ЧЕРНЫЙ И МИКОЛА»	Украина, г. Киев	30.81722
AUK Holdings Limited	Кипр, г. Никосия	30.81722
Vlaktor Trading Limited	Кипр, г. Никосия	30.81722
Latchey Ltd	Кипр, г. Никосия	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «Главспирттрест»	Российская Федерация, Московская область	30.81722
Закрытое акционерное общество со 100% иностранными инвестициями «РУСТ ИНКОРПОРЕЙТЭД»	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург	30.81722
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТрастСтрой»	Российская Федерация, г. Москва	100.00

В течение 2015 года из состава банковской группы вышли следующие участники:

- Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Русский Стандарт» (Российская Федерация, г. Москва),
- Частная производственно-коммерческая фирма «АМУР» (Украина, г. Киев).

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк Русский Стандарт является одним из ведущих универсальных финансовых институтов, специализирующихся на обслуживании физических лиц. В течение сорока лет своей работы Банк Русский Стандарт создал и внедрил новые потребительские стандарты финансовых услуг.

Банк Русский Стандарт предлагает уникальный выбор из более чем 40 видов кредитных карт – от инновационных комплектов услуг для широких слоев населения «Банк в кармане» и «Транспортная карта» до статусных American Express и Diners Club. Банк обладает эксклюзивными правами на эквайринг American Express в России и выпуск карт линейки Centurion, а также является стратегическим партнером Diners Club International по выпуску и обслуживанию карт платежной системы на территории Российской Федерации и Украины.

Банк Русский Стандарт осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: American Express®, VISA®, MasterCard®, Discover®, Diners Club International®, JCB International®, China Union Pay® и Золотая корона®. Сегодня Банк реализует кредитные программы для населения более чем в 1200 населенных пунктах страны. Помимо кредитных и сберегательных продуктов Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, высокотехнологичных финансовых сервисов и предлагает инновационные решения в области денежных платежей и переводов, дистанционных сервисов, удобные и безопасные интернет и мобильные банковские приложения.

В 2015 году Банк продолжал развиваться, в направлении укрепления концепции современного универсального банка, предлагающий широкий спектр кредитных, сберегательных, расчетных и страховых продуктов всем сегментам клиентов во всех каналах продаж.

В 2015 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. В 2015 году было предоставлено более 320 тыс. потребительских кредитов на сумму более 22,3 млрд. руб.

В 2015 году Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. На конец 2015 года было выпущено свыше 46,6 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам в 2015 году, составил около 57,4 млрд. руб.

За 2015 год портфель депозитов физических лиц вырос на 10,3% и составил на 1 января 2016 года 154 166 млн. руб.

Клиентская политика Банка в области корпоративной клиентуры ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

На конец 2015 года сеть Банка состояла из 156 отделений. Собственная сеть устройств самообслуживания Банка на 1 января 2016 года представлена следующим образом: в Москве и регионах присутствия Банка установлено и работают 25 приёмных банкоматов, 23 банкоматов по выдаче наличных, 575 многофункциональных банкоматов и 158 аппаратов приема платежей.

Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям кредитования (в том числе с использованием банковских карт) и по расчетным операциям с розничными клиентами. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2015 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 81,4%.

По итогам 2015 года прибыль до налогообложения составила 11,9 млрд. рублей, чистая прибыль после возмещения по налогам составила 14,4 млрд. рублей.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2015 года будет рассматриваться после раскрытия данной пояснительной записки на заседании Совета директоров Банка, в повестку дня которого будет включен вопрос о созыве Годового общего собрания акционеров.

В 2015 году на годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение всю оставшуюся после налогообложения чистую прибыль по результатам деятельности за 2014 год в сумме 1 046 243 тыс. рублей оставить в нераспределенной прибыли.

3. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применялись следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

а) Статья «Денежные средства»

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

б) Статья «Обязательные резервы»

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

в) Статья «Средства в кредитных организациях»

Банк отражал в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

г) Статья «Чистая ссудная задолженность»

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

Формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и письменных разъяснений Департамента пруденциального надзора Банка России. Резерв на возможные потери по ссудам (за исключением операций по потребительскому кредитованию физических лиц и операций с банковскими картами) формировался под каждую выданную ссуду в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц в части операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами формировался по портфелям однородных ссуд на основании профессиональных суждений. Профессиональные суждения отражают величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

д) Статьи «Требования по получению процентов» и «Обязательства по уплате процентов»

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в порядке и размере, установленными соответствующими договорами, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем счете на начало операционного дня.

Признание в доход начисленных процентов по операциям размещения денежных средств осуществлялось с соблюдением условий, установленных Приложением 3 к Положению № 385-П.

В случае привлечения (размещения) Банком денежных средств на срок менее одного дня проценты за количество часов (минут) фактического пользования денежными средствами не начисляются, а определяются в виде фиксированной платы, равной сумме за пользование денежными средствами в течение одного дня, если это не противоречило договорам, заключенным с контрагентами.

е) Статья «Резервы на возможные потери»

Банк формировал и учитывал резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам и др. в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

ж) Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

Основные средства (далее - ОС) принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. К основным средствам Банк относил часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления в течение периода, превышающего 12 месяцев и стоимостью свыше 40 000 рублей без НДС, а также оружие – независимо от стоимости. Банк переоценивал объекты недвижимости и землю по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 (по ОС, принятым к учету до 1 января 2003 года) и в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относились на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ без отчисления средств на создание ремонтного фонда.

К нематериальным активам Банк относил объекты, для которых одновременно выполнялись следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы отражались в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и изготовление, а также расходов по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Амортизация нематериальных активов учитывалась в порядке, установленном для учета амортизации основных средств, исходя из установленного срока их полезного использования.

Материальные запасы отражались в учете и отчетности по их фактической стоимости. Фактическая стоимость материальных запасов определялась исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось при передаче их со склада в эксплуатацию на основании требований, актов об использовании, актов ввода в эксплуатацию.

з) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражались в российских рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю.

и) Учет вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги сторонних эмитентов, приобретенные Банком, учитывались Банком на счетах вложений в ценные бумаги по первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки и существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Под существенными затратами понимается сумма, превышающая 5 процентов от суммы уплаченной продавцу непосредственно за приобретаемые ценные бумаги. Затраты, признанные несущественными в соответствии с вышеуказанными критериями, признавались Банком операционными расходами и относились на расходы в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие ценные бумаги.

Ценные бумаги сторонних эмитентов отражались на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, относятся ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, торговой маржи или маржи дилера;
- являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицировал ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если стоимость ценных бумаг надежно определена, и у Банка есть намерение продать их в краткосрочной перспективе.

К категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

К категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения, относятся долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ входят в портфель контрольного участия и учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Паи паевых инвестиционных фондов отражались в бухгалтерском учете как долевые ценные бумаги в зависимости от целей приобретения на балансовых счетах по учету ценных бумаг, входящих в портфели «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи». В случае если количество паев паевых инвестиционных фондов, приобретенных Банком, позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, вложения в такие паи учитывались в портфеле «контрольного участия» на балансовом счете № 60106.

С момента отражения ценных бумаг сторонних эмитентов на балансовых счетах в связи с приобретением на них права собственности и до момента списания ценных бумаг с учета на балансовых счетах в связи с утратой прав на ценные бумаги, погашением ценных бумаг либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценными бумагами, осуществлялась переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) либо путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и ТСС. Любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Переоценке по ТСС подлежат все ценные бумаги, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», ТСС которых может быть надежно определена.

При невозможности надежного определения ТСС либо при наличии признаков обесценения ценных под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Порядок определения ТСС ценных бумаг, а также критерии признания оценки ТСС надежной, устанавливаются соответствующими внутрибанковскими документами.

В случае если в соответствии с указанными внутрибанковскими документами Банка установлен факт невозможности надежного определения ТСС по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, учет таких ценных бумаг осуществлялся на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» по стоимости приобретения с формированием резерва на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым ТСС по истечении определенного срока не может быть надежно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую.

ТСС таких ценных бумаг определяется на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленных в соответствующих внутрибанковских документах.

Определение стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг при списании с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) производится по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по методу ФИФО датой зачисления их на балансовый счет второго порядка считается дата первоначального признания.

к) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2015 года осуществлялось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) и в соответствии с принципами определения доходов и расходов, установленных в Приложении 3 к Положению № 385-П. Формирование финансового результата осуществлено в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

л) Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах. Прочее участие

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н.

Инвестиции в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды отражались в учете на балансовом счете № 601 по стоимости приобретенных акций за вычетом резерва под обесценение. По счету № 602 «Прочее участие» отражались фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение.

м) Займ ценных бумаг

Облигации федерального займа, полученные Банком по Договору субординированного займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк отразил в соответствии с главой 8 Приложения 10 к Положению № 385-П на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Согласно условиям займа купонный доход в доходах и расходах Банка не признается.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не через создание резервов на возможные потери. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, то будет проведена переоценка данных инвестиций по рыночной стоимости на

дату реклассификации, а также будет восстановлен резерв, сформированный под данный вид вложения (См. п. 5.1.6).

Обесценение инвестиций в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк определяет, что инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обесценены, если наблюдается значительное или длительное снижение их стоимости. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает финансовое положение эмитента ценных бумаг; степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам; степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг; состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам); результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающий основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся; изменение уровня доходности ценных бумаг (См. п. 5.1.6.)

Создание резервов на возможные потери. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Непрерывность деятельности. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется негативными событиями и неопределенностью, что привело к снижению прибыльности розничного банковского сектора в России.

Основные причины, которые привели к ухудшению финансового результата:

- снижение темпов роста экономики России в целом, и рынка банковских услуг в частности, падение доходов и потребительской активности населения;
- рост уровня просроченной задолженности в сегментах розничного кредитования, связанный с высоким уровнем закредитованности и стагнационными процессами в экономике;
- повышение стоимости фондирования, вызванное резким увеличением в декабре 2014 года ключевой ставки Банка России и ухудшением условий внешнего заимствования из-за сложной мировой конъюнктуры;
- смещение спроса вкладчиков в сторону государственных банков в связи с активным регулированием ЦБ РФ деятельности банковской системы.

Руководство подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность,

ожидаемые результаты операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также воздействие экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и другие факторы.

За 2015 год Банк получил финансовую помощь от основных акционеров Банка в размере 43 902 500 тыс. руб. Руководство ожидает, что прибыль за 2015 год будет полностью использована для целей расчета капитала.

Для увеличения прибыльности бизнеса в будущем и улучшения финансового положения Банк предпринял или планирует предпринять следующие действия:

Разработка новых продуктов. В 2015 году Банк запустил новые продукты, ориентированные на клиентские сегменты с более низким риском. Банк также прекратил инвестиционные проекты.

Процедуры по оптимизации затрат. В рамках рыночных тенденций в течение 2015 года Банк проводил оптимизацию расходов с целью повышения операционной эффективности бизнеса. При этом количество операционных отделений Банка по состоянию на 1 января 2015 года оставило 312, по состоянию на 1 января 2016 года - 161. Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2015 года составила 17 217 человек, по состоянию на 1 января 2016 - 8 121 человек. Кроме этого Банком были проведены другие мероприятия, направленные на сокращение операционных расходов, и усилены процедуры мониторинга операционной эффективности подразделений Банка. Банк планирует проводить дальнейшие процедуры по оптимизации затрат в 2016 году.

Руководство Банка ожидает, что оптимизация бизнес-процессов, разработка новых продуктов и контроль рисков приведут к положительной динамике развития Банка в 2016 и последующих годах.

Руководство уверено в том, что Банк в краткосрочной перспективе выйдет на безубыточность и в среднесрочной перспективе будет получать прибыль от операционной деятельности.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- Начисление отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства;
- Начисление расходов на оплату труда;
- Начисление операционных расходов;
- Корректировка процентных расходов по средствам физических лиц;
- Начисление резервов на возможные потери;
- Прочие начисления и корректировки

Общая сумма операций по отражению событий после отчетной даты составила 2 107 058 029 тыс. рублей. Проведение проводок в режиме СПОД завершено 29 февраля 2016 года.

Корректировки СПОД отражаются в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Финансовый результат Банка за 2015 год до проведения проводок в режиме СПОД составлял 16 532 219 тыс. рублей

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708 «Прибыль прошлого года».

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 14 363 953 тыс. рублей.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В феврале 2016 Банк полностью погасил облигации в сумме 1 054 949 тыс. рублей и 1 110 779 тыс. рублей по номинальной стоимости в связи с наступлением срока погашения.

В январе 2016 года банк приобрел 19.9% акций компании Roust Corporation по цене 7 246 355 тыс. рублей.

В январе 2016 года дочерняя компания Банка ООО «Русский Стандарт-Инвест» досрочно погасила кредит в сумме 7 899 042 тыс. руб. с учетом накопленных процентов и реализовала большую часть инвестиций в компанию Roust Corporation.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2015 года

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2016 год и Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учетной политике, внесены изменения в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положение от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положение от 22.14.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета 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»;

- Положение от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

- Указание от 22.12.2014 № 2503-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указание от 15.04.2015 № 3623-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указание от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указание от 04.06.2015 № 3659-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

- Указание от 30.11.2015 № 2863-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Базовая прибыль на 1 акцию за 2015 год составила 10 286 рублей 91 копеек (за 2014 год: 749 рублей 28 копеек).

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29н).

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2015	31.12.2014
Денежные средства	8 651 833	19 253 154
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 040 049	6 303 747
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	66 758	161 939
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(450)</i>	<i>(2 578)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 852 952	4 540 080
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(10 502)</i>	<i>(21 558)</i>
Расчетные счета в торговых системах	7 132 276	149 232
Итого денежные средства и их эквиваленты	25 732 916	30 384 016

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2015	31.12.2014
Производные финансовые инструменты, всего, в т. ч.	108 500	233 499
Своп с базисным активом: иностранная валюта	-	233 499
Опцион с базисным активом: ценные бумаги	74 448	-
Форвард с базисным активом: ценные бумаги	34 052	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 500	233 499

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации.

5.1.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2015	31.12.2014
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты и депозиты	6 981 582	16 364 400
Договоры обратного РЕПО	200 000	
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(5 102)</i>	<i>(9 905)</i>
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	29 291 614	14 508 358
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	174 582	50 128
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1 474
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(4 512 756)</i>	<i>(742 511)</i>
Физические лица		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	51 763 902	65 466 298
Задолженность по пластиковым картам	119 660 062	156 892 939
Ипотечные кредиты	256 414	263 214
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(54 958 171)</i>	<i>(40 788 601)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	148 852 127	212 003 794

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица	171 680 378	82.41	222 622 451	87.80
Финансовые услуги	19 848 596	9.53	9 549 498	3.77
Кредитные организации	7 181 582	3.45	16 364 400	6.45
Торговля	5 377 375	2.58	2 552 601	1.01
Недвижимость	2 132 025	1.02	2 357 654	0.93
Прочее	2 108 200	1.01	98 207	0.04
Итого ссудная задолженность	208 328 156	100.00	253 544 811	100.00

Ниже представлена чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015	31.12.2014
Просроченная задолженность	14 655 325	8 358 159
До востребования и менее месяца	92 165 760	142 347 177
От 1 до 6 месяцев	4 179 830	3 274 059
От 6 до 12 месяцев	7 743 541	13 325 646
Более 12 месяцев	30 107 671	44 698 753
Итого чистая ссудная задолженность	148 852 127	212 003 794

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации.

5.1.4 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	27 332 391	42.07	1 801 628	32.58
Еврооблигации Российской Федерации	10 937 794	16.84	-	-
Облигации кредитных организаций	4 413 075	6.79	14 387 140	31.36
Корпоративные облигации	-	-	2 144 675	5.90
Муниципальные облигации	-	-	650 815	1.83
Итого долговых ценных бумаг	42 683 260	65.70	18 984 258	71.67
Корпоративные акции	2 839 139	4.37	6 473 159	12.01
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 441 404	29.93	8 871 999	16.32
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 963 803	100.00	34 329 416	100.00

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные еврооблигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по октябрь 2022 года (на 31 декабря 2014 года: с ноября 2017 года по май 2021 года), купонный доход – от 3,72% до 8,70% (на 31 декабря 2014 года: от 3,00% до 9,65%).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. На 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации имели сроки погашения с января 2019 года по март 2030 года, купонный доход – от 3,50% до 7,50%.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2021 года по март 2025 года (на 31 декабря 2014 года – с января 2015 года по март 2033 года), купонный доход – от 14,5% до 18,0% (на 31 декабря 2014 года – от 7,6% до 14,5%).

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2014 года данные облигации имели сроки погашения с ноября 2016 года по декабрь 2017 года, купонный доход – от 8,6 % до 9,95%.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Просроченных и обесцененных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. не было.

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Финансовый сектор	20 053 126	30.87	32 424 586	94.44
в т.ч. кредитные организации	8 849 011	13.07	14 387 141	41.91
Нефтегазовая промышленность	14 113 597	21.73	256 850	0.75
Органы государственной власти	10 937 794	16.84	-	-
Пищевая промышленность	10 115 064	15.57	-	-
Металлургия	5 447 213	8.38	40 149	0.12
Химическая промышленность	3 548 268	5.46	-	-
Транспорт	117 085	0.18	161 795	0.47
Связь	-	-	504 456	1.47
Энергетика	-	-	197 606	0.58
Муниципальные и городские органы	-	-	650 815	1.90
Прочие	631 656	0.97	93 159	0.27
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	64 963 803	100.00	34 329 416	100.00

По состоянию на 31 декабря 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 41 813 202 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года – 8 148 435 тыс. рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2015 года договоры РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения с января по март 2016 года (на 31 декабря 2014 года – до января 2015 года).

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации.

5.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма вложений	Доля в уставном капитале, %	Сумма вложений	Доля в уставном капитале, %
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Русский Стандарт»	-	-	111 606	100.00
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	1 397 214	100.00	1 398 428	100.00
Russian Standard Capital p.l.c.	688	99.99	687	99.99
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест»	7 113 010	100.00	7 361 250	100.00
Закрытое акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	28	100.00	28	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт Водка»	9 256 728	23.00	-	-
Общество с ограниченной ответственностью "ЮнионТрастСтрой"	521 400	100.00	-	-
Общество с ограниченной ответственностью "Кредитное бюро Русский Стандарт"	294 000	50.00	-	-
F.LLI GANCIA & C.S.P.A	858 336	20.00	-	-
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	19 441 404		8 871 999	

5.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлены данные об объеме и структуре ценных бумаг, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, в разрезе видов бумаг.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	121 733 765	58.69	60 672 185	47.76
Еврооблигации Российской Федерации	80 707 909	38.91	61 281 262	48.23
Корпоративные облигации	4 982 805	2.40	5 101 151	4.01
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	207 424 479	100.00	127 054 598	100.00
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(659 509)		(36 679)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	206 764 970		127 017 919	

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные еврооблигации имели сроки погашения с мая 2016 года по ноябрь 2023 года (на 31 декабря 2014 года: с ноября 2015 года по декабрь 2022 года), купонный доход – от 3,72% до 10,20% (на 31 декабря 2014 года: от 3,72% до 10,20%).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. На 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации имели сроки погашения с июля 2018 года по март 2030 года (на 31 декабря 2014 года: с июля 2018 года по март 2030 года), купонный доход – от 3,50% до 11,00% (на 31 декабря 2014 года: от 3,50% до 11,00%).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России. На 31 декабря 2015 года данные облигации имели сроки погашения с февраля 2016 года по июль 2024 года (на 31 декабря 2014 года: с июня 2015 года по июль 2023 года), купонный доход – от 7,60% до 12,50% (на 31 декабря 2014 года: от 7,63% до 9,00%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года активы, классифицированные как вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения, стоимостью 202 265 028 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года – 120 714 567 тыс. рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2015 года договоры РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения с января по апрель 2016 года (на 31 декабря 2014 года – с января по декабрь 2015 года).

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Органы государственной власти	80 707 909	38.91	61 281 263	48.23
Нефтегазовая промышленность	43 979 796	21.20	23 912 578	18.82
Финансовый сектор	38 657 598	18.63	21 498 944	16.92
в т.ч. кредитные организации	34 749 458	16.75	19 476 833	15.33
Металлургия	17 352 978	8.37	9 223 386	7.26
Транспорт	8 068 161	3.89	5 149 570	4.05
Связь	6 941 026	3.35	2 861 502	2.25
Добыча полезных ископаемых	6 910 278	3.33	782 190	0.62
Химическая промышленность	3 920 228	1.89	1 816 539	1.43
Производство	766 923	0.37	528 626	0.42
Прочие	119 582	0.06	-	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	207 424 479	100.00	127 054 598	100.00

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31.12.2015.

(в тысячах российских рублей)	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Корпоратив- ные облигации	Итого
- I категория качества	80 707 909	113 448 616	3 269 343	197 425 868
- II категория качества	-	6 016 028	1 713 462	7 729 490
- III категория качества	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80 707 909	119 464 644	4 982 805	205 155 358
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	-	(94 392)	(17 135)	(111 527)
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение по операциям прямого РЕПО</i>	(60 227)	(487 755)	-	(547 982)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80 647 682	118 882 497	4 965 670	204 495 849

В данную таблицу не включены ценные бумаги, которые не являются базой резервирования согласно Положения Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в сумме 2 269 121 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31.12.2014.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Корпоратив- ные облигации	Итого
- I категория качества	61 281 262	57 592 073	4 066 275	122 939 610
- II категория качества	-	2 633 036	1 034 875	3 667 911
- III категория качества	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 281 262	60 225 109	5 101 150	126 607 521
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	-	(26 330)	(10 349)	(36 679)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 281 262	60 198 779	5 090 801	126 570 842

В данную таблицу не включены ценные бумаги, которые не являются базой резервирования согласно Положения Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в сумме 447 076 тыс. рублей.

Данные по классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения по категориям качества собраны на основе данных по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У.

Портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из государственных еврооблигаций РФ, а также еврооблигаций крупнейших российских корпораций и банков с рейтингом BB- и выше по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings («БаЗ» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service). 99% облигаций, входящих в портфель Банка, включены в Ломбардный список Банка России.

В 2014 году Банком был пересмотрен подход по формированию структуры и управлению портфелем ценных бумаг. По ценным бумагам, в отношении которых отсутствовали планы по их реализации была осуществлена переклассификация из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения», в том числе, посредством реализации и обратного приобретения ценных бумаг. В дальнейшем существенная часть ценных бумаг приобреталась Банком в портфель «удерживаемые до погашения».

В 2015 году Банком были осуществлены сделки по продаже ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи». В результате данных сделок в составе доходов от операций с ценными бумагами был отражен доход от реализации бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 8 505 766 тыс. рублей (0,99% от всех доходов Банка) (2014 г.: 11 621 733 тыс. рублей (2,15% от всех доходов Банка)).

Впоследствии, часть ценных бумаг была приобретена Банком в портфель «удерживаемые до погашения» и отражена в учетных записях Банка по цене их приобретения. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в портфеле, удерживаемом до погашения, составила 207 424 479 тыс. рублей. (2014 г.: 127 017 918 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, без учета купонного дохода, составила 186 841 305 тыс. рублей. (2014 г.: 99 058 803 тыс. рублей).

При оценке размера резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк руководствовался следующим:

- Оценка Банка финансового положения эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, как устойчивого;
- Степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам – ни один из эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, не допускал каких-либо просрочек в исполнении обязательств по выпущенным облигациям в течение 2016- 2014 гг.;
- Степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг – по всем эмитентам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, факты, свидетельствующие о наличии вероятности банкротства или реорганизации эмитента, по мнению Банка, отсутствуют;
- Состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котирувавшимся ценным бумагам);
- Изменение уровня доходности ценных бумаг

5.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2015 год:

	Здания и соору- жения	Легковой авто- транспорт	Вычисли- тельная техника и информа- ционные системы	Земля в собст- венности	Прочее	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2015 года	2 910 858	173 047	5 710 346	116 618	1 272 244	849 990	301 138	11 334 241
Накопленная амортизация	(565 777)	(126 531)	(4 236 687)	-	(595 320)	(673 682)	-	(6 197 977)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	2 345 081	46 516	1 473 659	116 618	676 924	176 328	301 138	5 136 264
Поступления	100 489	4 466	524 084	-	230 332	31 574	312 381	1 203 326
Выбытия	(151 285)	(20 728)	(1 132 101)	-	(426 573)	(20 515)	-	(1 751 202)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	(337 637)	(337 637)
Амортизационные отчисления	(43 894)	(2 216)	(28 843)	-	(2 054)	(67 541)	-	(144 548)
Переоценка	(55 708)	-	-	344	-	-	-	(55 364)
Стоимость на 31 декабря 2015 года	2 804 354	156 785	5 102 329	116 962	1 076 003	861 049	275 882	10 393 364
Накопленная амортизация	(609 671)	(128 747)	(4 265 530)	-	(597 374)	(741 203)	-	(6 342 525)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	2 194 683	28 038	836 799	116 962	478 629	119 846	275 882	4 050 839

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2014 год:

	Здания и сооружения	Легковой транспорт	Вычислительная техника и информационные системы	Земля в собственности	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2014 года	2 876 700	178 022	6 241 631	115 554	1 331 906	827 609	406 344	11 977 766
Накопленная амортизация	(477 855)	(104 966)	(4 137 594)	-	(535 700)	(604 580)	-	(5 860 695)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	2 398 845	73 056	2 104 037	115 554	796 206	223 029	406 344	6 117 071
Поступления	3 485	1 894	415 764	-	869 617	22 381	514 013	1 627 154
Выбытия	(25 035)	(6 869)	(947 049)	-	(106 012)	-	-	(1 084 965)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	(623 267)	-	(619 219)	(1 242 486)
Амортизационные отчисления	(87 922)	(21 585)	(89 093)	-	(59 620)	(69 083)	-	(337 283)
Переоценка	55 708	-	-	1 064	-	-	-	56 772
Стоимость на 31 декабря 2014 года	2 910 858	173 047	5 710 346	116 618	1 272 244	849 990	301 138	11 334 241
Накопленная амортизация	(565 777)	(126 531)	(4 236 687)	-	(595 320)	(673 662)	-	(6 197 977)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	2 345 081	46 516	1 473 659	116 618	676 924	176 328	301 138	5 136 264

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 130 621 тыс. рублей (2014 г.: 578 079 тыс. рублей).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена 12 января 2016 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Русская Служба Оценки – Консалтинг» (далее – Оценщик), обладающей признанной и соответствующей квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки активов той же категории и местонахождения. Оценка была проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года.

При выполнении расчетов использовались сравнительный и доходный подходы к оценке объектов недвижимого имущества. При выборе учитывались следующие факторы: цель оценки, вид оцениваемой стоимости, надежность, полнота и достаточность исходной аналитической информации, как уникальной для объекта оценки, так и общего характера.

Для оценки рыночной стоимости объектов недвижимости Оценщик применил следующие методы:

- для расчета рыночной стоимости прав на земельные участки – метод сравнения продаж;
- для расчета рыночной стоимости улучшений земельных участков:
 - в рамках сравнительного подхода – метод сравнения продаж
 - в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Рыночная стоимость недвижимости была определена на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект, имеющий аналогичное качество и назначение. Рыночная стоимость недвижимости была оценена на основе информации о продажах сопоставимых объектов, которые были осуществлены на рынке.

5.1.8 Отложенные налоговые активы и прочие активы

В состав прочих активов Банка входят начисленные проценты по кредитам, средства в расчетах, дебиторская задолженность и прочие требования. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», при расчете статьи «Прочие активы» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих активов в разрезе групп активов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Начисленные проценты по кредитам	13 956 497	48.34	11 096 060	35.12
Расчеты с дебиторами	6 099 146	21.13	5 088 180	16.10
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	2 612 284	9.05	10 362 187	32.79
Средства в расчетах	2 066 777	7.15	2 886 649	9.14
Прочие требования	4 136 970	14.33	2 165 359	6.85
Итого прочие требования	28 871 674	100.00	31 598 435	100.00
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(10 469 516)</i>		<i>(3 694 076)</i>	
Итого прочие требования за вычетом фактически сформированного резерва	18 402 158		27 904 359	

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации.

5.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от Центрального Банка Российской Федерации	118 497 803	78.32	84 688 156	74.59
Полученные межбанковские кредиты и депозиты других кредитных организаций	32 706 625	21.61	28 753 094	25.33
Корреспондентские счета	102 065	0.07	92 221	0.08
Итого остатки средств на счетах кредитных организаций	151 306 493	100.00	113 533 471	100.00

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других банков включали обязательства в сумме 146 238 771 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 99 476 725 тыс. рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 162 931 629 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года: 128 863 002 тыс. рублей).

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Средства юридических лиц				
- Расчетные счета	1 077 391	0.42	3 760 317	1.50
- Срочные депозиты	82 400 140	32.12	85 882 909	34.18
Средства физических лиц				
- Текущие счета/счета до востребования	18 934 236	7.38	21 875 765	8.71
- Срочные вклады	154 165 892	60.08	139 733 546	55.61
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 577 659	100.00	251 252 537	100.00

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включали обязательства в сумме 65 326 831 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: не включали) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 81 146 601 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: нет).

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица	173 100 128	67.47	161 609 311	64.32
Финансовый сектор	82 775 323	32.26	88 821 431	35.35
Торговля	215 627	0.08	80 502	0.03
Услуги	51 597	0.02	68 155	0.03
Транспорт	41 915	0.02	247 754	0.10
Прочее	393 069	0.15	425 384	0.17
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 577 659	100.00	251 252 537	100.00

5.1.11 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Выпущенные облигации	2 165 728	100.0	15 422 623	99.94
Выпущенные векселя	-	-	9 659	0.06
в т.ч. дисконтные	-	-	9 659	0.06
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 165 728	100.00	15 432 282	100.00

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке. На 31 декабря 2015 года у Банка были следующие виды облигаций:

- Облигации (рег. №4B020202289B от 29.07.2011), номинированные в рублях, со сроком погашения в марте 2015 года были выпущены в марте 2012 года по номинальной стоимости 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей. Держатели этих облигаций имели право на их погашение по номинальной стоимости в марте 2013 года. В марте 2013 года Совет директоров Банка установил процентную ставку на эти облигации на уровне 9,75% за купонные периоды, начиная с марта 2013 года. Эти облигации были полностью погашены Банком в марте 2015 года.
- Облигации (рег. №4B020302289B от 24.04.2012), номинированные в рублях, со сроком погашения в феврале 2016 года были выпущены в феврале 2013 года в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей с процентной ставкой 9,8%. С августа 2014 года процентная ставка на четвертый и пятый купонный периоды составила 11,5%. Держатели этих облигаций имели право на их погашение в сентябре 2014 года. В сентябре 2014 года Банк выкупил данные облигации в количестве 2 995 090 штук, часть из которых была обратно продана в рынок, что предусмотрено условиями выпуска. С августа 2015 года процентная ставка на шестой купонный период составила 14,0%. Держатели этих облигаций имели право на их предъявление эмитенту к выкупу в сентябре 2015 года. В сентябре 2015 года Банк выкупил данные облигации в количестве 1 584 297 штук.
- Облигации (рег. №4B020402289B от 24.04.2012), номинированные в рублях, со сроком погашения в феврале 2016 года были выпущены в феврале 2013 года в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей с процентной ставкой 10,0%. С февраля 2015 года процентная ставка на пятый и шестой купонные периоды составила 15%. Держатели этих облигаций имели право на их погашение в марте 2015 года. В марте 2015 года Банк выкупил данные облигации в количестве 2 924 154 штуки, часть из которых была обратно продана в рынок, что предусмотрено условиями выпуска. В августе 2015 года Банк продал данные облигации в рынок в количестве 7 511 штук.

- Облигации (рег. №4B020602289B от 24.04.2012), номинированные в рублях, со сроком погашения в мае 2015 года были выпущены в мае 2012 года в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей с процентной ставкой 9,4%. Держатели этих облигаций имели право на их погашение по номинальной стоимости в ноябре 2013 года. В ноябре 2013 года Банк частично выкупил эти облигации по номинальной сумме 2 627 миллионов рублей и продал их обратно в ноябре-декабре 2013 года в номинальной сумме 2 426 миллионов рублей. В ноябре 2013 года Совет директоров Банка установил процентную ставку на эти облигации на уровне 9,1% за купонные периоды, начиная с ноября 2013 года. Эти облигации были полностью погашены Банком в мае 2015 года.

Векселя являются дисконтными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США и Евро. На 31 декабря 2014 года эти векселя имели сроки погашения с апреля 2015 года по июль 2015 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 0,65% до 1,50% годовых.

Особые условия. Привлеченные средства Банка содержат следующие основные условия, неисполнение которых может привести к обязанности досрочного исполнения Банком своих обязательств:

- условия проведения любой формы реорганизации;
- условия заключения сделок с аффилированными лицами;
- условия эксплуатации и отчуждения имущества;
- условия уплаты налогов и прочих требований;
- условия поддержания в силе договоров страхования;
- условия изменения деятельности;
- условия информационной открытости - наличие условий предоставления отчетности Банка или дополнительной информации по финансовому положению Банка в установленные сроки;
- условия соблюдения в полном объеме требований Банка России;
- условие включения акций всех категорий и облигаций Банка в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам.
- условие соблюдения порядка и сроков по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям

В течение 2015-2014 гг. к Банку не предъявлялись требования по досрочному исполнению обязательств, все условия в рамках заключенных Банком договоров исполнялись.

Неисполненные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (31 декабря 2014 года: не имел).

5.1.12 Отложенное налоговое обязательство и прочие обязательства

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, средства в расчетах, кредиторскую задолженность и прочие виды обязательств. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», при расчете статьи «Прочие обязательства» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам	8 396 306	79.65	7 794 622	39.43
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	461 973	4.38	9 899 041	50.07
Расчеты с кредиторами	485 294	4.60	1 731 079	8.76
Прочие обязательства	1 197 703	11.37	344 844	1.74
Итого	10 541 276	100.00	19 769 586	100.00

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 6.11 данной Пояснительной информации.

5.1.13 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляет 1 396 333 000 (Один миллиард триста девяносто шесть миллионов триста тридцать три тысячи) рублей и разделен на 1 396 333 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Величина уставного капитала эмитента соответствует учредительным документам. Объявленный уставный капитал состоит 28 000 000 шт. - обыкновенных и 2 000 000 шт. - привилегированных акций.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован Банком России 28.02.2013 г., государственный номер: 10102289B009D. Количество размещенных и оплаченных ценных бумаг дополнительного выпуска: 123 450 шт. Все акции дополнительного выпуска размещены. Номинальная стоимость ценной бумаги дополнительного выпуска: 1000 (одна тысяча) рублей.

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Для понимания итогов деятельности Банка за 2015 год далее приводятся данные отчета о финансовых результатах на 31 декабря 2015 года в сравнении с данными отчета о финансовых результатах на 31 декабря 2014 года. Ниже представлена информация о структуре доходов Банка:

(в тысячах российских рублей)	2015 год		2014 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Процентные доходы	59 417 180	6.86	79 999 489	14.59
Восстановление сумм резервов на возможные потери	91 354 642	10.54	101 596 738	18.52
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 132 116	0.48	901 920	0.16
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 505 766	0.98	11 621 733	2.12
Доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой	39 632 614	4.57	26 042 209	4.75
Доходы от переоценки иностранной валюты	599 228 584	69.17	292 764 141	53.38
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 622	0.00	486 825	0.09
Комиссионные доходы	15 997 414	1.85	22 933 961	4.18
Прочие операционные доходы	44 599 858	5.15	3 719 263	0.68
Доход по налогам	3 499 454	0.40	8 390 101	1.53
Итого доходов	866 374 250	100.00	548 456 280	100.00

Ниже представлена информация о структуре расходов Банка:

(в тысячах российских рублей)	2015 год		2014 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Процентные расходы	38 102 053	4.47	26 903 056	4.91
Отчисления в резервы на возможные потери	118 327 176	13.89	105 216 417	19.22
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 915	0.01	258 453	0.05
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	962 358	0.11	3 010 773	0.55
Расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	40 865 422	4.80	33 282 981	6.08
Расходы от переоценки иностранной валюты	595 854 354	69.94	288 806 617	52.76
Комиссионные расходы	8 095 294	0.95	8 137 197	1.49
Прочие операционные расходы	48 763 493	5.72	70 854 531	12.94
Возмещение (расход) по налогам	990 232	0.12	10 940 112	2.00
Итого расходов	852 010 297	100.00	547 410 137	100.00

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

(в тысячах российских рублей)	2015 год		2014 год	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Средства в кредитных организациях	109 254	122 438	118 095	99 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Ссудная задолженность	100 195 246	82 257 534	98 205 719	98 104 159
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 907 968	1 375 327	24 751	8 697
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 019 355	396 526	36 034	9 505
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-
Прочие активы	15 834 810	9 062 593	5 677 707	3 820 629
Итого	119 066 633	93 214 418	104 062 306	102 042 723

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
От переоценки средств в иностранной валюте	3 374 230	3 957 524
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	(100 324)	(15 834)

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 год		2014 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	8	0.00	436	0.04
Налог на прибыль организаций по ценным бумагам по ставке 15%	3 276	0.34	12 667	1.03
НДС уплаченный	855 819	88.19	1 094 668	89.32
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую базу товарам и услугам	47 436	4.89	45 934	3.75
Налог на имущество	51 400	5.30	64 072	5.23
Транспортный налог	1 672	0.17	1 720	0.14
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	523	0.05	538	0.04
Государственные пошлины	10 354	1.06	5 506	0.45
Итого расход по налогу	970 488	100.00	1 225 541	100.00

Общая сумма доходов по декларации в целях расчета налога на прибыль за 2015 год составила 686 886 033 тыс. рублей (2014 год: 535 380 391 тыс. рублей), общая сумма расходов – 751 484 831 тыс. рублей (2014 год: 566 788 211 тыс. рублей), налоговая база – (64 598 797) тыс. рублей (2014 год: (31 407 820) тыс. рублей), налог на прибыль не начислялся (2014 год: не начислялся).

Детальная информация о вознаграждении работникам Банка раскрыта в п. 9 данной Пояснительной информации.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2015 году не производилось (2014 г.: не производилось).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 5.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2015 году составил 78 764 тыс. рублей. (2014 г.: (76 217) тыс. рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резервы на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой финансовой отчетности.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Прогнозный баланс Банка разделяется на группы активов на основании классификации рисков. Каждая группа, за вычетом обеспечения и резервов, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе обязательных нормативов. Исполнение обязательных нормативов является необходимым условием составления бизнес моделей.

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил на 31 декабря 2015 года 53 087 649 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 г.: 55 083 493 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2015	31.12.2014
Уставный капитал	1 396 333	1 396 333
Эмиссионный доход	5 384 479	5 384 479
Резервный фонд	190 932	190 932
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением	31 140 437	30 094 194
Убыток текущего года	-	(317 239)
Нематериальные активы	(47 938)	(35 266)
Отложенные налоговые активы	(986 944)	-
Существенные вложения в акции (уставный капитал) финансовых организаций	(2 299 860)	(1 043 090)
Отрицательная величина добавочного капитала	(5 653 196)	(7 239 210)
Базовый капитал	29 124 243	28 431 133
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	29 124 243	28 431 133
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторским заключением	11 663 364	-
Субординированные кредиты полученные	11 431 249	25 842 998
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	969 371	972 069
Существенные субординированные кредиты, предоставленные финансовым организациям	-	(162 707)
Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	(100 578)	-
Дополнительный капитал	23 963 406	26 652 360
Собственные средства (Капитал)	53 087 649	55 083 493

Детальная информация об уставном капитале Банка раскрыта в п. 5.1.13 данной Пояснительной информации.

В состав полученных субординированных кредитов вошли:

- 1) Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в декабре 2005 года в сумме 200 000 тысяч долларов США со сроком погашения в декабре 2015 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 8.875% до декабря 2010 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с декабря 2010 года, была установлена на уровне 7.73% в год. Эти облигации были полностью погашены Банком в декабре 2015 года.
- 2) Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в декабре 2006 года в сумме 200 000 тысяч долларов США со сроком погашения в декабре 2016 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 9.75% до декабря 2011 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с декабря 2011 года, была установлена на уровне 7.56% в год.
- 3) Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в октябре 2012 года в сумме 350 000 тысяч долларов США со сроком погашения в апреле 2018 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 10.75% до февраля 2015 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с февраля 2015 года, была установлена на уровне 13% в год. В феврале 2015 года было получено согласие держателей этих субординированных еврооблигаций на продление срока погашения еврооблигаций до апреля 2020 года, а так же на приведение их условий в соответствие с требованиями, установленными п.п 3.1.8.1 и п.п. 3.1.8.2 Положения Банка России № 395-П. В марте 2015 года Банк получил заключение Центрального Банка Российской Федерации о соответствии условий привлечения указанного субординированного долга, с учетом внесенных изменений, требованиям Положения Банка России № 395-П и стал включать данный субординированный долг в дополнительный капитал Банка в полном объеме. В рамках реализации схемы реструктуризации долга на основании решения суда Англии и Уэльса в октябре 2015 г. эти еврооблигации были полностью погашены.
- 4) Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в июле 2013 года в сумме 200 000 тысяч долларов США со сроком погашения в январе 2024 года и процентной ставкой 11.5% годовых, с правом Банка на досрочный выкуп по номиналу в январе 2019 года. В июле 2013 года Центральный банк Российской Федерации выпустил свое окончательное заключение в отношении того, что данный субординированный долг может быть включен в дополнительный капитал Банка (в значении Положения № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Положения № 395-П). В рамках реализации схемы реструктуризации долга на основании решения суда Англии и Уэльса в октябре 2015 г. эти еврооблигации были полностью погашены.
- 5) Субординированный кредит, полученный от Внешэкономбанка в октябре 2009 года в сумме 4 958 783 тыс. руб. со сроком погашения в декабре 2019 года. В соответствии с Федеральным законом № 206-ФЗ от 27 июля 2010 года процентная ставка по кредиту изменилась с 8.0% до 6.5% начиная с августа 2010 года.
- 6) Субординированные займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках мер по повышению капитализации банков. 28 декабря 2015 г. ГК «АСВ» заключила с Банком договоры и передала Банку облигации федерального займа пяти выпусков (№ 29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS) суммарной номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей. Сроки возврата субординированных займов Банка: 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034. Процентные ставки равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на 1% годовых.

Сумма субординированных кредитов, включенных в расчет собственных средств (Капитала) Банка на 31 декабря 2015 года составила 11 431 249 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 25 842 998 тыс. руб.).

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(232 529)	(1 707 911)	103 618	(5 486)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57 468	60 166	10 429	85 189
Отложенный налог на прибыль	(1 851)	(111 367)	179 396	43 049
Итого	(176 912)	(1 759 112)	293 443	122 742

В 2015 году выплаты в пользу акционеров не производились (в 2014 году – не производились).

В таблице ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	84 628 164	84 628 164	85 496 957
1 группа (справочно)	207 405 058	207 405 058	207 405 058
2 группа	2 065 278	2 065 278	2 065 278
3 группа	14 758	14 758	14 758
4 группа	82 548 128	82 548 128	83 416 921
5 группа	-	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	443 820	443 820	443 820
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-
Требования к участникам клиринга	443 820	443 820	443 820
Операции с повышенными коэффициентами риска	79 693 858	79 693 858	79 693 858
с коэффициентом риска 110 процентов	16 747 357	16 747 357	16 747 357
с коэффициентом риска 130 процентов	6 200 019	6 200 019	6 200 019
с коэффициентом риска 150 процентов	39 461 864	39 461 864	39 461 864
с коэффициентом риска 250 процентов	3 552 498	3 552 498	3 552 498
с коэффициентом риска 1000 процентов	13 732 120	13 732 120	13 732 120
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам	80 292 430	80 292 430	80 292 430
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	2 428 931	2 428 931	2 428 931
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	3 467 229	3 467 229	3 467 229
Величина операционного риска	9 846 725	9 846 725	9 846 725
Величина рыночного риска	16 424 950	16 424 950	16 424 950
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	2 625 559	2 625 559	2 625 559
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания	93 891	93 891	93 891
Итого активы, взвешенные с учетом риска	393 182 895	393 182 895	394 051 688

В таблице ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	111 473 014	111 473 014	112 282 376
1 группа (справочно)	134 321 320	134 321 320	134 321 320
2 группа	3 079 851	3 079 851	3 079 851
3 группа	7 281 630	7 281 630	7 281 630
4 группа	101 111 533	101 111 533	101 920 895
5 группа	-	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	33 612	33 612	33 612
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	4 794	4 794	4 794
Требования к участникам клиринга	28 818	28 818	28 818
Операции с повышенными коэффициентами риска	50 323 867	50 323 867	50 323 867
с коэффициентом риска 110 процентов	25 637 230	25 637 230	25 637 230
с коэффициентом риска 130 процентов	3 497 524	3 497 524	3 497 524
с коэффициентом риска 150 процентов	18 774 408	18 774 408	18 774 408
с коэффициентом риска 250 процентов	2 414 705	2 414 705	2 414 705
с коэффициентом риска 1000 процентов	-	-	-
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам	167 187 306	167 187 306	167 187 306
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	15 525 077	15 525 077	15 525 077
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	55 025	55 025	55 025
Величина операционного риска	7 739 817	7 739 817	7 739 817
Величина рыночного риска	14 675 514	14 675 514	14 675 514
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	54 689	54 689	54 689
Итого активы, взвешенные с учетом риска	456 075 817	456 075 817	456 855 179

В течение 2014-2015 гг. Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России № 395-П. На 31 декабря 2015 года значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 7.4% (на 31 декабря 2014 года: 6.2%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 составило 7.4% (на 31 декабря 2014 года: 6.2%), значение норматива достаточности собственных средств Банка Н1.0 – 13.5% (на 31 декабря 2014 года: 12.1%).

5.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага должна раскрывать следующие дополнительные данные

Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентов за 2015 год:

	1 квартал 2015 года	2 квартал 2015 года	3 квартал 2015 года	4 квартал 2015 года
Основной капитал	22 697 064	23 834 174	25 846 052	29 124 243
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	465 147 491	453 047 387	479 867 825	503 828 446
Показатель финансового рычага по Базелю III	4.88%	5.26%	5.39%	5.78%

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Показатель	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	289 890 376	285 335 436	263 155 971	220 458 526
Величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага	287 479 301	275 261 561	255 222 787	217 021 032
Изменение, тыс. руб.	2 411 075	10 073 875	7 933 184	3 437 494

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком размещены средства в качестве обеспечительных депозитов по операциям с платежными системами American Express, Mastercard и China Union Pay, а также в банках под операции с платежными системами в общем размере 2 520 429 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года - 706 043 тыс. руб.)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка не было (31 декабря 2014 года: не было).

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Общим принципом при формировании организационной структуры является соблюдение баланса компетентности и ответственности в процессе управления рисками. При этом высшее руководство Банка формирует единое отношение организации к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности на плановый период по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам. В соответствии с принципом пропорциональности совершаемых кредитной организацией операций наиболее существенными в деятельности Банка являются: кредитный риск, валютный риск и риск ликвидности.

6.1 Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который связан с возможностью финансовых потерь вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами (заемщиками) своих договорных обязательств. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и / или кредитного качества финансового инструмента. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком кредитных, прочих активных операций, а также в отношении условных обязательств.

Организация кредитного процесса осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утвержденной Советом директоров Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке производится по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, а также в соответствии с требованиями нормативных и правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных методик. Неотъемлемой функцией управления

кредитными рисками является регулярная верификация (оценка адекватности) используемых скоринговых моделей и совершенствование кредитных процедур.

Централизованная система принятия кредитных решений и использование адаптивного скоринга, а также значительный накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку эффективно контролировать уровень кредитного риска. На этапе погашения задолженности по кредитам в целях минимизации уровня просрочки в Банке применяется эффективная многоступенчатая система взаимодействия с клиентами, направленная как на предотвращение выхода на просрочку (предупредительные оповещения), так и на устранение просроченных (пропущенных) платежей с возвращением заемщика к графику погашения задолженности, предусмотренному кредитным договором. В отношении заемщиков, систематически и преднамеренно уклоняющихся от выполнения обязательств по погашению задолженности перед Банком, может рассматриваться вопрос о целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур. Мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым Банком, осуществляются на всех этапах жизненного цикла кредитов как на индивидуальной, так и на портфельной основе. При этом многоступенчатая проверка кредитоспособности потенциальных заемщиков и анализ порядка исполнения клиентами принятых на себя обязательств обеспечивают своевременное выявление концентрации и сегментации кредитного риска, в том числе в территориально-географическом и социально-демографическом срезам.

Основой процесса управления кредитными рисками по неоднородным ссудам является классификация потенциальных клиентов по уровню риска на основе собственной системы внутренних кредитных рейтингов. В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Контролируемый уровень кредитного риска по ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам, в том числе по вкладам населения.

В рамках контроля за уровнем кредитного риска по массовым продуктам ответственными подразделениями Банка на ежемесячной основе на заседание Кредитного Комитета выносятся отчеты, содержащие информацию, необходимую для принятия управленческих решений.

Решение о проведении операций с финансовыми институтами, эмитентами ценных бумаг и юридическими лицами – корпоративными клиентами Банка принимается в форме устанавливаемых лимитов по операциям в соответствии с утверждаемой Кредитным Комитетом структурой лимитной ведомости. Контроль лимитной дисциплины осуществляется уполномоченным подразделением Банка на ежедневной основе.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) на 31 декабря 2015 года составил – 208 328 156 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2014 года – 253 544 811 тыс. руб.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе заемщиков и видов их деятельности раскрыта в пункте 6.1.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация о классификации активов по группам риска представлена в пункте 6.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Просроченная и реструктурированная задолженность. Объем задолженности с просроченными платежами увеличился с 51 205 835 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года до 72 848 198 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года. Доля задолженности с просроченными платежами в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности за 2015 год увеличилась с 20.20% до 34.97%. Данный рост просроченной задолженности обусловлен общим спадом темпов экономического роста, а также высоким уровнем долговой нагрузки населения Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>			
- менее 30 дней	-	5 613 626	841 340
- от 30 до 90 дней	-	5 787 736	832 379
- от 90 до 180 дней	-	11 210 484	1 564 961
- свыше 180 дней	-	50 236 352	8 134 148
Итого задолженности с просроченными платежами	-	72 848 198	11 372 828
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>-</i>	<i>(51 792 232)</i>	<i>(8 200 874)</i>
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	21 055 966	3 171 954

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>			
- менее 30 дней	-	7 617 410	2 456 000
- от 30 до 90 дней	-	9 609 747	1 283 842
- от 90 до 180 дней	-	9 885 514	1 669 819
- свыше 180 дней	-	24 093 164	1 171 880
Итого задолженности с просроченными платежами	-	51 205 835	6 581 541
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>-</i>	<i>(32 245 722)</i>	<i>(2 237 360)</i>
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	18 960 113	4 344 181

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки-корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>				
- менее 30 дней	-	43 396	6 411 570	6 454 966
- от 30 до 90 дней	-	288	6 619 827	6 620 115
- от 90 до 180 дней	-	2 445	12 773 000	12 775 445
- свыше 180 дней	-	8 811	58 361 689	58 370 500
Итого задолженности с просроченными платежами	-	54 940	84 166 086	84 221 026
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>-</i>	<i>(11 544)</i>	<i>(59 981 562)</i>	<i>(59 993 106)</i>
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	43 396	24 184 952	24 227 920

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	51 635	10 021 775	10 073 410
- от 30 до 90 дней	-	505	10 893 084	10 893 589
- от 90 до 180 дней	-	1 965	11 553 368	11 555 333
- свыше 180 дней	-	8 236	25 256 808	25 265 044
Итого задолженности с просроченными платежами	-	62 341	57 725 035	57 787 376
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(10 706)	(34 472 376)	(34 483 082)
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	51 635	23 252 659	23 304 294

Данные по активам с просроченными сроками погашения собраны на основе данным по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У.

В соответствии с положениями Учетной политики Банка реструктурированный актив - это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме. Типовыми вариантами реструктуризации являются: увеличение срока исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижение размера процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменение в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядка расчета процентов и /или плат по активу.

На 31 декабря 2015 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составил 4 397 788 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 3 087 152 тыс. руб.), их доля в кредитном портфеле юридических лиц составила – 14,92% (на 31 декабря 2014 года – 21,28%).

На 31 декабря 2015 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составил 29 979 583 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 7 918 878 тыс. руб.), их доля в кредитном портфеле физических лиц составила – 17,46% (на 31 декабря 2014 года – 3,56%). Банк предоставляет действующим заемщикам – физическим лицам, имевшим ссуду(-ы) в рамках программ потребительского кредитования, получившим от Банка после многократного пропуска платежей заключительный счёт-требование и испытывающим затруднение в его оплате, ссуду в рамках специальной программы потребительского кредитования «Реструктурированные кредиты» (Restructured Loans). Данная программа реструктурирования задолженности предусматривает единовременную оплату заемщиком определенной доли имеющейся задолженности (от 10 тыс.руб.), а на оставшуюся часть долга ему предоставляется новая ссуда с аннуитетным графиком платежей на более значительный срок.

Кроме того, клиентам без текущей просроченной задолженности, либо клиентам с просроченной задолженностью длительностью до 30 дней, самостоятельно обращающимся в Банк с информацией о временных финансовых трудностях и затруднениях в погашении действующих кредитных обязательств, Банк, при наличии у них справки о временных финансовых трудностях согласно утвержденному перечню, предоставляет новую ссуду в рамках специальной программы кредитования «Рефинансирование» без обязательного единовременного взноса с возможностью пропуска до двух первых платежей по графику («платежные каникулы»).

Программы Рефинансирование и Реструктуризация позволяют существенно уменьшить текущую кредитную нагрузку клиентов Банка и, тем самым снизить объем конечных потерь Банка.

Доля реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности за год увеличилась с 4,34% до 16,5%.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	824 512	13 922 136	193 337 480
- II категория качества	1 095 197	99 305 535	40 225 080
- III категория качества	-	31 791 087	4 470 351
- IV категория качества	-	10 347 262	1 613 531
- V категория качества	-	52 961 619	9 836 283
Итого активов	1 919 709	208 327 639	249 482 725
<i>Расчетный резерв</i>	<i>(10 952)</i>	<i>(59 736 488)</i>	<i>(49 734 025)</i>
<i>Фактически сформированный резерв под обесценение</i>	<i>(10 952)</i>	<i>(59 475 512)</i>	<i>(49 734 025)</i>
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	1 908 757	148 852 127	199 748 700

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	2 557 732	15 664 747	134 446 445
- II категория качества	2 293 519	161 523 418	9 760 669
- III категория качества	-	19 227 919	4 859 312
- IV категория качества	-	17 938 182	1 673 638
- V категория качества	-	33 190 547	2 378 621
Итого активов	4 851 251	247 544 813	153 118 685
<i>Расчетный резерв</i>	<i>(24 136)</i>	<i>(41 887 398)</i>	<i>(3 751 676)</i>
<i>Фактически сформированный резерв под обесценение</i>	<i>(24 136)</i>	<i>(41 541 017)</i>	<i>(3 751 676)</i>
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	4 827 115	206 003 796	149 367 009

В данную таблицу не включена ссудная задолженность, которая не является базой резервирования согласно Положения Банка России № 254-П в сумме 6 000 000 тысяч рублей.

Данные по классификации активов по категориям качества собраны на основе данных по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У.

В таблице ниже представлена информация об активах, используемых в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015			31.12.2014		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Закладные в залоге	188 836	-	-	149 765	-	48 957
Обращающиеся ценные бумаги	8 200 470	-	-	-	-	-
Объекты недвижимости	9 230 661	-	432 773	6 239 739	-	1 840 553
Товары в обороте	2 882 029	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	250 980	-	-	-	-	-
Итого залоговое обеспечение	20 752 976	-	432 773	6 389 504	-	1 889 510

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

Переоценка недвижимого имущества, принятого в залог, производится с периодичностью 1 раз в полгода и 1 раз в год, в зависимости от основных характеристик объектов залога, от которых зависит его стоимость.

Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются ценные бумаги и поручительства кредитных организаций, под которые можно привлечь средства от Банка России в рамках положения Банка России №312-П.

Объем портфеля ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года составил – 249 448 030 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 146 002 176 тыс. рублей).

Объем заключенных сделок РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 201 265 602 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года - 99 476 725 тыс. рублей), из которого доля сделок РЕПО с Банком России, в качестве обеспечения по которым выступали ликвидные ценные бумаги, составила 118 497 803 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 76 688 156 тыс. рублей). Стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО на 31 декабря 2015 года составила 244 078 230 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года: 128 863 002 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не привлекал средств от Банка России под поручительство иных кредитных организаций (в рамках Положения Банка России №312-П), по состоянию на 31 декабря 2014 года объем привлеченных средств составил 8 000 000 тыс. рублей.

6.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие вероятной неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк подвержен данному виду риска в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания активов и обязательств по срокам. Кроме того, в процессе управления ликвидностью Банк ориентируется на следующие общепризнанные принципы:

- исключать в своей деятельности совершение операций, ухудшающих общий финансовый результат Банка;
- не привлекать заемные средства по ставкам выше рыночных;
- поддерживать среди своих клиентов репутацию высоконадежного Банка, способного своевременно и в полном объеме исполнять взятые на себя обязательства.

Оценка рисков ликвидности осуществляется на основе коэффициентного метода, а также на основе анализа денежных потоков. В рамках коэффициентного метода рассчитываются коэффициенты ликвидности, которые нормативно определены Банком России. Также оценка рисков ликвидности осуществляется на основе анализа денежных потоков. В данном подходе рассчитываются GAP-разрывы активов и пассивов, находящихся в одном временном интервале. В результате оценки рисков ликвидности делаются выводы о сбалансированности денежных потоков во времени.

В банке принята трехуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении:

- Правление Банка наряду с утверждением политики и стратегии в области регулирования ликвидности принимает решения по вопросам проведения стратегических операций, затрагивающих весь Банк в целом.
- Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами с помощью установления лимитов на операции по привлечению и размещению средств.
- Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляется Казначейством путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах.

Существующая в Банке система управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью позволяет определять «разрывы» между входящими и исходящими денежными потоками в будущих временных периодах и принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов в случае их возникновения.

Результатом подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 222,8% (на 31 декабря 2014 года: 177,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 130,6% (на 31 декабря 2014 года: 77,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), 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 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 12,7% (на 31 декабря 2014 года: 21,2%).

6.3 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков. Основным способом управления рыночными рисками в Банке является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности получения Банком финансовых убытков без катастрофических последствий на протяжении следующего отчетного периода по определенному направлению деятельности или по Банку в целом.

Контроль соблюдения лимитной дисциплины в отношении рыночного риска осуществляется ответственными сотрудниками Банка на ежедневной основе. Уполномоченный сотрудник ежедневно направляет в операционные подразделения лимитную ведомость с указанием суммы неиспользованных лимитов. В Банке предусмотрена процедура контроля выполнения операционными подразделениями установленных лимитов, обязательных нормативов и ограничений.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 16 424 950 тыс. рублей (2014 г.: 14 675 514 тыс. рублей).

Банк осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Финансовые активы Банка, включаемые в расчет рыночного риска, содержат:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные Банком как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 45 522 399 тыс. руб. (на 31.12.2014г.: 18 412 555 тыс. руб.);
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". По состоянию на 31 декабря 2014 года ПФИ, включаемые в расчет рыночного риска, составили 36 778 413 тыс. руб. (на 31.12.2014г.: 6 804 653 тыс. руб.);
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 31.12.2015 года данная величина составила 2 582 462 тыс. руб. (на 31.12.2014г.: 1 274 739 тыс. руб.).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка раскрыта в п. 5.1.2 данной Пояснительной информации.

6.4 Валютный риск

В соответствии с принятой Банком стратегией управления валютным риском короткая валютная позиция, связанная с наличием у Банка обязательств, выраженных в иностранной валюте, полностью хеджируется с использованием производных финансовых инструментов. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И. Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) по всем видам валют, в которых Банк проводит свои операции. Уполномоченный сотрудник Банка ежедневно направляет в операционные подразделения Отчет об открытых валютных позициях, необходимый для принятия управленческих решений.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 254 514	734 784	6 649 514	13 021	8 651 833
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	9 269 365	-	9 269 365
в т.ч. обязательные резервы	-	-	1 229 316	-	1 229 316
Средства в кредитных организациях	2 053 711	659 655	6 175 839	151 829	9 041 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 052	-	74 448	-	108 500
Чистая ссудная задолженность	17 936 025	3 973 696	126 942 407	-	148 852 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 558 838	-	26 404 965	-	64 963 803
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	19 441 404	-	19 441 404
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 799 302	-	4 965 668	-	206 764 970
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	144 925	-	144 925
Отложенный налоговый актив	-	-	2 467 359	-	2 467 359
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	4 050 839	-	4 050 839
Прочие активы	485 584	97 429	14 559 190	647 671	15 789 874
Итого активов	262 122 026	5 465 563	201 704 519	812 521	470 104 629
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	77 387 126	-	41 110 677	-	118 497 803
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 757 097	9 113	5 042 480	-	32 808 690
в т.ч. вклады физических лиц	100 700 781	5 381 740	150 491 506	3 632	256 577 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 172 088	5 373 474	149 551 370	3 218	173 100 128
Выпущенные долговые обязательства	40 691	-	-	-	40 691
Отложенное налоговое обязательство	-	-	2 165 728	-	2 165 728
Прочие обязательства	-	-	461 973	-	461 973
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 873 039	201 895	8 004 369	-	10 079 303
	-	-	297 408	-	297 408
Итого обязательств	207 758 734	5 592 748	207 574 141	3 632	420 929 255

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	4 619 526	2 356 319	12 238 869	38 440	19 253 154
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	8 249 537	-	8 249 537
в т.ч. обязательные резервы	-	-	1 945 790	-	1 945 790
Средства в кредитных организациях	2 220 910	2 299 474	255 508	51 223	4 827 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	233 499	-	233 499
Чистая ссудная задолженность	11 019 916	4 639 805	195 739 482	604 591	212 003 794
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	604 573	-	33 724 843	-	34 329 416
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	8 871 999	-	8 871 999
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	121 953 450	-	5 064 469	-	127 017 919
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	1 847 696	-	1 847 696
Отложенный налоговый актив	-	-	8 514 491	-	8 514 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	5 136 264	-	5 136 264
Прочие активы	277 659	58 620	19 093 449	112 444	17 542 172
Итого активов	140 696 034	9 354 218	288 098 107	806 698	438 955 057
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	33 672 537	-	51 015 619	-	84 688 156
Средства кредитных организаций	21 727	16 394	28 807 194	-	28 845 315
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 296 524	9 431 094	130 830 023	7 694 896	251 252 537
в т.ч. вклады физических лиц	26 086 890	9 273 904	126 243 789	4 728	161 609 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 860	-	15 429 422	-	15 432 282
Отложенное налоговое обязательство	-	-	9 899 041	-	9 899 041
Прочие обязательства	2 871 048	205 922	6 561 739	231 836	9 870 545
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	320 680	-	320 680
Итого обязательств	139 864 696	9 653 410	242 863 718	7 926 732	400 308 556

6.5 Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка.

Управление процентными рисками осуществляется Банком ежеквартально путем:

- анализа и оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам (ГЭП-анализ);
- оценки чувствительности к изменению процентных ставок. При этом к балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным;

Ниже представлен анализ структуры балансовых требований и обязательств Банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок.

	Чувствительные		Нечувствительные	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16 691 877	100.00
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	996 380	50.95	959 254	49.05
Ссудная задолженность, всего, из них:	134 020 116	90.04	14 832 011	9.96
Вложения в долговые обязательства	206 764 970	82.89	42 683 261	17.11
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	22 280 543	100.00
Прочие активы	-	-	26 825 379	100.00
Основные средства и нематериальные активы	-	-	4 050 839	100.00
Пассивы				
Средства кредитных организаций	32 704 735	99.68	103 955	0.32
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	253 026 158	98.62	3 551 501	1.38
Выпущенные долговые обязательства	2 165 728	100.00	-	-
Прочие пассивы	126 785 603	98.00	2 591 575	2.00

По данным на 31 декабря 2015 года оценка потенциальных доходов (расходов) по балансовой стоимости с учетом договорных ставок и сроков в горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 2 219 млн. руб., на 400 базисных пунктов – 8 874 млн. руб.

6.6 Фондовый риск

Фондовый риск определяется возможностью потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности. Банк обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими, в том числе, отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов.

6.7 Правовой риск

Риски законодательных изменений связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые повлекут за собой прямые и (или) косвенные потери для Банка.

Юридический Департамент Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ, выполняя следующие задачи:

- 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 юридических стандартов и унифицированной договорной базы, повышение правовой культуры работников Банка.

При осуществлении кредитования физических лиц Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

6.8 Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируется достичь.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Основные декларируемые цели в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления. В ходе регулярного внутреннего аудита проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка и положении на рынках.

6.9 Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (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 оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 31 декабря 2015 года размер операционного риска составил 9 846 725 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 7 739 817 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 123 084 063 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 96 747 713 тыс. руб.).

На 31 декабря 2015 года величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 196 934 505 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 138 432 921 тыс. руб., непроцентных доходов – 58 501 584 тыс. руб.

На 31 декабря 2014 года величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 154 796 338 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 107 547 639 тыс. руб., непроцентных доходов – 47 248 699 тыс. руб.

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по инициализации и устранению операционного риска.

В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

Минимизация операционного риска в Банке предполагает осуществление комплекса мер, направленных на:

- снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам;
- уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для достижения указанной цели с учетом характера и масштабов деятельности по отдельным направлениям деятельности используются следующие инструменты управления (как отдельно, так и в комплексе):

- внутренний контроль – это независимый взгляд, инструмент превентивных действий,
- лимиты операционных рисков – ограничение возможных убытков,
- управленческая отчетность - выявление потенциальных проблем и создание стимулов к управлению операционными рисками,
- создание резерва – возможность компенсации потенциальных убытков,
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Дополнительно минимизация операционных рисков осуществляется путем:

- создания организационной структуры, позволяющей уменьшить вероятность реализации риска;
- применения мер контроля за соблюдением установленных правил и процедур
- установление необходимости согласования с ЮД договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных, соответствие документации, которой оформляются стандартные операции и сделки, законодательству РФ,

- создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы внутреннего контроля с учетом характера и масштабов деятельности;
- совершенствованием систем автоматизации банковских технологий и защиты информации при соответствующем изменении процедур контроля в связи с изменением возможных причин возникновения риска, включая стандартизацию банковских операций и других сделок;
- передачи риска или его части третьим лицам с учетом ожидаемого эффекта и стоимости соответствующих мер, при этом необходимо обеспечить:
 - корректировку процедур контроля в связи с трансформацией одного риска в другой;
 - контроль за уровнем передаваемого операционного риска;
 - контроль за уровнем надежности, качества и соблюдением законодательства РФ при оказании услуг (в т.ч. вероятности отказа в обслуживании при использовании аутсорсинга и процедур и сроков осуществления выплат при страховании).
- осуществление мероприятий по идентификации возможных операционных рисков при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки, при этом особое внимание уделяется правовому риску.

6.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о себе, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. В связи с этим риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

6.11 Географическая концентрация рисков

В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	8 651 833	-	-	-	8 651 833
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 269 365	-	-	-	9 269 365
в т.ч. обязательные резервы	1 229 316	-	-	-	1 229 316
Средства в кредитных организациях	7 199 035	1 039 275	802 724	-	9 041 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 500	-	-	-	108 500
Чистая ссудная задолженность	140 025 962	518 232	5 360 292	2 947 641	148 852 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 321 799	1 399 628	2 028 573	1 213 803	64 963 803
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 136 889	1 399 628	904 887	-	19 441 404
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	205 177 677	-	1 587 293	-	206 764 970
Требование по текущему налогу на прибыль	144 925	-	-	-	144 925
Отложенный налоговый актив	2 467 359	-	-	-	2 467 359
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 050 839	-	-	-	4 050 839
Прочие активы	14 793 911	367	983 560	12 036	15 789 874
Итого активов	306 905 831	2 957 502	156 067 816	4 173 480	470 104 629
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	118 497 803	-	-	-	118 497 803
Средства кредитных организаций	32 808 011	-	679	-	32 808 690
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	173 387 438	557 635	82 505 997	123 589	256 577 659
в т.ч. вклады физических лиц	172 212 799	557 635	206 225	123 469	173 100 128
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 691	-	-	-	40 691
Выпущенные долговые обязательства	2 165 728	-	-	-	2 165 728
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	461 973	-	-	-	461 973
Прочие обязательства	9 656 025	16 230	397 687	9 361	10 079 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	297 408	-	-	-	297 408
Итого обязательств	337 315 077	573 865	82 904 363	135 950	420 929 255

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	19 253 154	-	-	-	19 253 154
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 249 537	-	-	-	8 249 537
в т.ч. обязательные резервы	1 945 790	-	-	-	1 945 790
Средства в кредитных организациях	287 034	2 155 803	2 384 278	-	4 827 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 499	-	-	-	233 499
Чистая ссудная задолженность	202 762 959	1 003 635	8 212 524	24 676	212 003 794
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 074 465	2 148 290	1 106 661	-	34 329 416
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 471 681	1 399 628	690	-	8 871 999
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	127 017 919	-	-	-	127 017 919
Требования по текущему налогу на прибыль	1 847 696	-	-	-	1 847 696
Отложенный налоговый актив	8 514 491	-	-	-	8 514 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 136 264	-	-	-	5 136 264
Прочие активы	17 061 695	259 700	220 300	477	17 542 172
Итого активов	421 438 712	5 567 429	11 923 763	25 153	438 955 057
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	84 688 156	-	-	-	84 688 156
Средства кредитных организаций	28 844 636	-	679	-	28 845 315
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	250 472 054	438 482	257 578	84 423	251 252 537
в т.ч. вклады физических лиц	160 857 166	438 482	235 703	77 960	161 609 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	15 426 020	-	6 262	-	15 432 282
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	9 899 041	-	-	-	9 899 041
Прочие обязательства	6 763 091	14 637	3 087 444	5 373	9 870 545
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	320 680	-	-	-	320 680
Итого обязательств	396 413 678	453 119	3 351 963	89 796	400 308 556

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

Таким образом, Банк эффективно управляет всеми вышеперечисленными видами банковских рисков, источниками которых являются его активные и пассивные операции, максимально сокращая возможное влияние вышеперечисленных рисков на свой финансовый результат

7. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Совета директоров Банка (далее – «Председатель»). Председатель анализирует неконсолидированную финансовую информацию Банка (до консолидации со страховыми и украинским дочерними компаниями). На основе этого деятельность Банка до его консолидации выделена в качестве операционного сегмента.

Председатель контролирует стратегические и операционные решения Банка и анализирует отчеты систем управленческой информации. Совет директоров своевременно и в полном объеме информирует Председателя о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Банка, включая финансовую информацию, объемы продаж и уровень риска продуктов. Председатель обсуждает с Советом директоров вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов. Информация предоставляется Председателю своевременно, что позволяет ему принимать обоснованные решения и исполнять возложенные на него обязанности.

В таблице ниже приведена информация по отчетному операционному сегменту (Банк) за 2015 год и 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2015	31.12.2014
Денежные средства	8 651 833	19 253 154
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 269 365	8 249 537
в т.ч. обязательные резервы	1 229 316	1 945 790
Средства в кредитных организациях	9 041 034	4 827 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 500	233 499
Чистая ссудная задолженность	148 852 127	212 003 794
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 963 803	34 329 416
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 441 404	8 871 999
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	206 764 970	127 017 919
Требование по текущему налогу на прибыль	144 925	1 847 696
Отложенный налоговый актив	2 467 359	8 514 491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 050 839	5 136 264
Прочие активы	15 789 874	17 542 172
Итого активов	470 104 629	438 955 057
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	118 497 803	84 688 156
Средства кредитных организаций	32 808 690	28 845 315
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 577 659	251 252 537
в т. ч. вклады физических лиц	173 100 128	161 609 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 691	-
Выпущенные долговые обязательства	2 165 728	15 432 282
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	461 973	9 899 041
Прочие обязательства	10 079 303	9 870 545
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	297 408	320 680
Итого обязательств	420 929 255	400 308 556

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2015	31.12.2014
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	59 417 180	79 999 489
От размещения средств в кредитных организациях	713 762	511 424
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53 655 411	76 313 077
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
От вложений в ценные бумаги	5 048 007	3 174 988
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	38 102 053	26 903 056
По привлеченным средствам кредитных организаций	8 208 971	5 570 174
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	29 214 199	19 752 875
По выпущенным долговым обязательствам	678 883	1 580 007
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21 315 127	53 096 433
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,		
в том числе:	(24 622 698)	(2 907 168)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(5 639 105)	(1 085 955)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(3 307 571)	50 189 267
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 082 201	643 467
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 543 408	8 610 960
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 232 808)	(7 240 772)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 374 230	3 957 524
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 622	486 825
Комиссионные доходы	15 997 414	22 933 961
Комиссионные расходы	8 095 294	8 137 197
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(532 635)	(16 258)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(623 542)	(25 341)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 193 659)	(670 914)
Прочие операционные доходы	44 599 858	3 719 263
Чистые доходы (расходы)	60 618 228	74 450 785
Операционные расходы	48 763 493	70 854 531
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 854 731	3 596 254
Возмещение (расход) по налогам	(2 509 222)	2 550 011
Прибыль (убыток) после налогообложения	14 363 953	1 046 243
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 363 953	1 046 243

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Основного хозяйствен- ного общества (товарищес- тва)	Дочерних хозяйствен- ных обществ	Преобладаю- щих (участвую- щих) хозяйствен- ных обществ	Зависимых хозяйствен- ных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управлен- ческого персонала организации, составляю- щей бухгалтерс- кую отчетность	Других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Предоставленные ссуды	3 778 422	9 069 601	-	50 500	-	1 103 959	3 439 548
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	(233 774)	(1 556 932)	-	-	-	(151)	(212 174)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	74 448	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	2 269 121
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 839 139	9 741 192	-	9 350 258	-	-	-
Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	-	(414 879)	-	93 502	-	-	-
Средства на счетах клиентов	58	576 909	-	3 045	-	783 453	497 292
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	16 954 703
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	521 142	-
Выданные гарантии и поручительства	-	550 083	-	-	-	5 466	-

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 10% - 20 %. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию 31 декабря 2014 года:

	Основного хозяйствен- ного общества (товарищест- ва)	Дочерних хозяйствен- ных обществ	Преобладающ их (участвую- щих) хозяйствен- ных обществ	Зависимых хозяйствен- ных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управлен- ческого персонала организации, составляю- щей бухгалтерс- кую отчетность	Других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Предоставленные ссуды	-	3 405 593	-	-	-	931 551	3 261 173
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(31 463)	-	-	-	(1 367)	(627 074)
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 473 159	8 892 892	-	28	-	-	-
Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	-	(20 921)	-	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов	4 046	195 672	-	4 021 934	-	737 804	10 553 483
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	76 742 365
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	476 709	-
Выданные гарантии и поручительства	3 634 293	1 837 047	-	-	-	4 219	14 065

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с банком корпоративным заемщикам 12% - 27,3%. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Основного хозяйствен- ного общества (товарищес- тва)	Дочерних хозяйствен- ных обществ	Преобладаю- щих (участвую- щих) хозяйствен- ных обществ	Зависимых хозяйствен- ных обществ	Участников совместной деятельнос- ти	Основного управленчес- кого персонала организации, составляю- щей бухгалтерс- кую отчетность	Других связанных сторон
(в тысячах российских рублей)							
Процентные доходы, всего, в т.ч.	369 247	596 463	-	-	-	141 408	1 102 178
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	369 247	417 281	-	-	-	141 408	398 566
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	703 612
Процентные расходы, всего, в т.ч.	-	(8 012)	-	(41 941)	-	(62 832)	(6 622 900)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(8 012)	-	(41 941)	-	(62 832)	(6 622 900)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	185 003	6 755	-	5 356	-	3 178	142 346
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	6 622	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	45 676 999	1 071 129	-	485 977	-	76 936	756 960
Комиссионные расходы	2 755 692	2 200 454	-	385 507	-	74 626	1 320 466

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Основного хозяйствен- ного общества (товарищес- тва)	Дочерних хозяйствен- ных обществ	Преобладаю- щих (участвую- щих) хозяйствен- ных обществ	Зависимых хозяйствен- ных обществ	Участников совместной деятельнос- ти	Основного управленчес- кого персонала организации, составляю- щей бухгалтерс- кую отчетность	Других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Процентные доходы, всего, в т.ч.	14	207 890	-	-	-	75 511	430 199
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14	-	-	-	-	75 511	329 975
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	100 224
Процентные расходы, всего, в т.ч.	(2 964)	(9 357)	-	(82 619)	-	(53 233)	(5 856 283)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(9 357)	-	(82 619)	-	(53 233)	(5 856 283)
по выпущенным долговым обязательствам	(2 964)	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 721	53 921	-	7	-	6 157	78 060
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	486 821	-	4	-	-	-
Комиссионные доходы	15 591	21 474	-	1 113 230	-	1 077	50 130
Комиссионные расходы	-	1 264	-	510 003	-	76	85

9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Среднесписочная численность персонала банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составила – 8 121 человек (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 17 217 человека).

В течение 2015 – 2014 гг. в отношении руководителей и сотрудников банка соблюдались все правила и процедуры, установленные внутренними документами, регулирующие систему оплаты труда.

Сведения об операциях с основным управленческим персоналом содержат сведения об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. На 31 декабря 2015 года такими лицами являются члены Совета Директоров Банка, Председатель Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления и иные лица, принимающие на себя риски.

Ниже представлена информация о размере вознаграждений основному управленческому персоналу и доле выплат в общей сумме вознаграждений.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Оплата труда согласно должностным окладам	5 876 108	60.27	7 013 122	60.61
из них основной управленческий персонал	626 974		579 457	
Премии и поощрительные надбавки	2 502 127	25.67	2 717 949	23.49
из них основной управленческий персонал	586 345		39 553	
Прочие выплаты (отпуск, средний заработок, больничные листы, компенсации при увольнении)	1 063 042	10.90	1 540 884	13.32
из них основной управленческий персонал	136 658		154 617	
Соглашение сторон при увольнении	156 401	1.60	92 425	0.80
из них основной управленческий персонал	-		7 343	
Выплаты по договорам ГПХ	151 254	1.56	207 179	1.79
из них основной управленческий персонал	-		-	
Итого общий объем выплат	9 748 932	100.00	11 571 560	100.00
из них основной управленческий персонал	1 349 977		780 970	

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) основному управленческому персоналу в течение 2015- 2014 гг. не производились.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В целях минимизации расходов, связанных с возвратом просроченной задолженности по кредитным договорам, а также удовлетворения требований регулирующих органов и получения дополнительной прибыли Банк продает права требования по кредитным договорам, по которым сформированы резервы в полном объеме, юридическим лицам профессионально специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

При заключении сделок по уступке прав требований можно выделить два вида рисков, которым подвергается Банк:

- репутационный риск, который связан с проведением процедуры сбора задолженности новым кредитором с нарушением Законодательства РФ и условий договоров уступки;
- риск несоблюдения новым кредитором Закона о персональных данных, который может привести к использованию персональных данных Заемщика Банка новым кредитором или его агентами по взысканию не в целях взыскания задолженности, а в иных целях, не предусмотренных условиями договоров уступки прав требований.

С целью минимизации указанных рисков договорами уступки прав требований предусмотрен ряд штрафных санкций и ограничений. Ограничения заключаются в возложении обязанности на нового кредитора согласовывать с Банком наём агентов для взыскания задолженности и контрагента, которому новый кредитор планирует уступить ранее приобретенные у Банка права требования. Договорами уступки предусмотрен запрет трансграничной передачи персональных данных, а так же обязанность нового кредитора транслировать условия Банка по соблюдению Закона о персональных данных и соблюдения конфиденциальности в агентских договорах и договорах уступки третьим лицам.

В отчетном периоде Банк уступил права требования по срочным потребительским кредитам и кредитам, предоставленных посредством пластиковых карт по договорам заключенным с заемщиками-физическими лицами.

Общая сумма уступленных в 2015 году прав требований составляет 32 028 069 тыс. руб.

Перечень специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществила сделки по уступке прав требований в 2015 году:

- ОАО "Первое коллекторское бюро"
- ООО "ЭОС"
- ООО "Кредит Инкасо Рус"
- ООО "ЦФУ"
- Свеа Экономии Сайпрус Лимитед
- Крафорд Трейдинг Лимитед
- Физ.лицо Вдовина Л.

В соответствии с Учетной политикой Банка операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки. Отражение в бухгалтерском учете финансового результата от таких сделок осуществляется в дату выбытия права требования. В результате уступки прав требований выручка от продажи составила 381 млн. рублей.

Председатель Правления
АО «Банк Русский Стандарт»

Левин Дмитрий Олегович

Главный бухгалтер
АО «Банк Русский Стандарт»

Бушуева Анастасия Валерьевна

4 апреля 2016 года



Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н. В. Косова
4 апреля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 67 (шестьдесят семь) листов.