

УТВЕРЖДЕН
решением общего годового
собрания акционеров
Открытого акционерного общества
«Акционерный Банк «РОССИЯ»
от «24» июня 2016 г.

**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность**

**Открытого акционерного общества
«Акционерный Банк «РОССИЯ» за 2015 год**

(за период, начинающийся 1 января 2015
и заканчивающийся 31 декабря 2015 года)

г. Санкт-Петербург
2016 г.



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат: Совет Директоров и акционеры Открытого акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Место нахождения: Россия, 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, 2, литер А.

Государственная регистрация: дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 27 июня 1990 года, регистрационный номер: 328.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 003196009 от 05 августа 2002 года.

Государственный регистрационный номер: 1027800000084.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409808);

- сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

баланс кредитной организации на 01 января по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 385-П);

оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;

отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению N 385-П;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.08.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился 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 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 и 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 аудируемого лица, 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.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности

кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, 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 01 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 01 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

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

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

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также по 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, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка;

указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

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

При этом обращаем внимание, что 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.

«22» апреля 2016 года

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 без ограничения срока действия)
ОРНЗ - 21206026056

Т. С. Шульгина



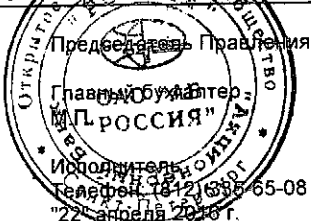
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804148	328

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2016 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
(полное фирменное
ОАО «АБ «РОССИЯ»
и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2 литер А

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	4	4 401 891	5 998 020
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	13 116 498	28 987 146
2.1	Обязательные резервы		3 250 564	4 141 759
3	Средства в кредитных организациях	4	22 205 843	13 325 123
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	880 785	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	374 989 393	336 659 364
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	111 742 472	75 652 991
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5 025 776	5 001 090
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	29 606 789	36 175 901
8	Требование по текущему налогу на прибыль		896 090	990 494
9	Отложенный налоговый актив		33 846	427 754
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9	7 103 721	5 334 157
11	Прочие активы	10	6 434 385	4 819 261
12	Всего активов		571 411 713	508 370 211
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		355 000	37 997 572
14	Средства кредитных организаций	11	2 513 529	5 430 120
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	511 584 541	415 279 035
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		43 171 479	31 542 929
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		856 626	0
17	Выпущенные долговые обязательства	13	2 672 451	2 918 886
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		44 404	23 911
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	14	6 537 623	4 346 425
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 843 701	1 693 666
22	Всего обязательств		526 407 875	467 689 615
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	15	547 312	547 312
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		12 894 744	12 894 744
26	Резервный фонд		268 128	268 128
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		282 915	-1 688 276
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		505 601	569 028
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		27 484 813	18 005 105
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 020 325	10 084 555
31	Всего источников собственных средств		45 003 838	40 680 596
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		170 280 624	100 774 933
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		49 098 231	48 247 111
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Хоробров А.И.

Кабалина Ф.Х.

Богданова Е.Л.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804148	328

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
(полное фирменное
ОАО «АБ «РОССИЯ»
и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2 литер А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		54 423 294	35 556 576
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 426 491	2 258 054
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		36 841 273	25 876 377
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		11 155 530	7 422 145
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		39 729 550	23 396 472
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		598 101	2 650 346
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		38 942 911	20 522 752
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		188 538	223 374
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14 693 744	12 160 104
4	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:		-6 830 756	-2 276 093
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-208 390	-22 352
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7 862 988	9 884 011
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 642	-108 035
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		828 850	-663 634
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3 009	-179 584
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	-95 026	-2 488 873
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17	401 387	3 351 888
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 077	6 571 596
12	Комиссионные доходы		2 136 041	2 249 238
13	Комиссионные расходы		455 497	404 262
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-99 360	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		97 801	193 961
16	Изменение резерва по прочим потерям		-381 301	-2 129 986
17	Прочие операционные доходы		93 725	231 444
18	Чистые доходы (расходы)		10 406 318	16 507 764
19	Операционные расходы	19	6 570 238	5 973 594
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 836 080	10 534 170
21	Возмещение (расход) по налогам	18	815 755	449 615
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 020 325	10 084 555
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Чистая прибыль (убыток) за отчетный период		3 020 325	10 084 555



Хоробров А.И.

Кабалина Ф.Х.

Богданова Е.Л.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804148	328

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 01 января 2016 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
(полное фирменное
ОАО «АБ «РОССИЯ»
и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2 литер А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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.), итого, в том числе:	21.7	57 001 401	3 450 135	53 551 266
1.1	Источники базового капитала:		43 476 674	3 970 839	39 505 835
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		537 637	-3 225	540 862
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		515 062	0	515 062
1.1.1.2	привилегированными акциями		22 575	-3 225	25 800
1.1.2	Эмиссионный доход		12 574 494	-106 750	12 681 244
1.1.3	Резервный фонд		268 128	0	268 128
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		30 096 415	4 080 814	26 015 601
1.1.4.1	прошлых лет		27 455 282	9 454 477	18 000 805
1.1.4.2	отчетного года		2 641 133	-5 373 663	8 014 796
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1 727 152	-575 703	2 302 855
1.2.1	Нематериальные активы		517	-805	1 322
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1 726 635	-574 898	2 301 533
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		41 749 522	4 546 542	37 202 980
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 октября 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1 726 635	-574 898	2 301 533
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		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	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		41 749 522	4 546 542	37 202 980
1.8	Источники дополнительного капитала:		15 251 879	-1 096 407	16 348 286
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 прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		14 619 876	-1 017 126	15 637 002
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		7 119 876	-1 017 126	8 137 002
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		632 003	-79 281	711 284
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по 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:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		15 251 879	-1 096 407	16 348 286
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		480 052 672	9 522 200	470 530 472
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		480 052 672	9 522 200	470 530 472
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		480 684 675	9 442 919	471 241 756
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.7	X	7.9
3.2	Достаточность основного капитала		8.7	X	7.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.9	X	11.4

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом
 Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		380 698 501	375 203 347	223 314 210	296 732 588	292 816 429	181 911 740
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		72 149 007	72 149 007	0	61 706 041	61 706 041	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		24 516 230	24 516 230	0	35 289 715	35 289 715	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		33 939 260	33 939 260	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", 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:		96 847 428	96 840 160	19 368 032	60 092 145	60 089 979	12 017 996
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		28 762 855	28 755 587	5 751 117	19 131 390	19 129 458	3 825 892
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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		6 604 953	6 604 953	1 320 991	4 563 429	4 563 195	912 639
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		4 536 636	4 536 004	2 268 002	2 253 499	2 253 331	1 126 666

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		847 278	847 278	423 639	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		22 958	22 958	11 479	12 983	12 983	6 492
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		207 165 430	201 678 176	201 678 176	172 680 903	168 767 078	168 767 078
1.4.1	межбанковские кредиты и депозиты		10 563 834	10 563 834	10 563 834	5 836 992	5 836 992	5 836 992
1.4.2	вложения в ценные бумаги		51 865 832	51 280 660	51 280 660	22 412 427	22 401 350	22 401 350
1.4.3	кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам		130 132 207	127 104 003	127 104 003	120 761 461	119 646 323	119 646 323
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	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		376 840	372 108	225 832	348 997	334 472	234 130

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		202 499	198 892	139 224	348 997	334 472	234 130
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		146 214 859	135 963 161	169 312 036	177 226 324	171 093 587	203 737 242
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		95 650 485	90 890 679	99 979 747	136 251 864	132 864 141	146 150 555
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4 262 825	4 097 968	5 327 358	3 095 721	2 977 965	3 871 354
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		44 973 575	39 648 162	59 472 243	37 198 127	34 570 869	51 856 303
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1 164 111	1 164 111	2 910 278	659 612	659 612	1 649 030
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		163 863	162 241	1 622 410	21 000	21 000	210 000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	4 416	4 244	4 668
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	4 416	4 244	4 668
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		151 414 289	149 984 682	47 681 318	133 970 570	133 239 954	47 443 195
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		49 042 546	47 863 406	47 681 318	47 993 178	47 855 311	47 424 077
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	95 588	95 588	19 118
4.4	по финансовым инструментам без риска		102 371 743	102 121 276	0	85 881 804	85 289 055	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		16 648 751		1 205 205	1 502 000		135 180

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		2 226 339	1 477 531
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		14 842 260	9 850 209
6.1.1	чистые процентные доходы		9 282 933	7 765 937
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 559 327	2 084 272
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		10 768 087	19 204 194
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		718 832	1 261 632
7.1.1	общий		381 785	253 680
7.1.2	специальный		337 047	1 007 952
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		1 782 687	3 433 794

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		17 595 284	6 105 233	11 490 051
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13 811 030	5 788 848	8 022 182
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 940 553	166 350	1 774 203
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 429 607	698 941	730 666
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		414 094	-548 906	963 000

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		41 749 522	39 107 454	39 714 126	39 353 677
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		623 998 185	568 847 892	572 262 163	539 327 029
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21.7	6.7	6.9	6.9	7.3

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804148	328

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на "01" января 2016 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
(полное фирменное
ОАО «АБ «РОССИЯ»
и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2 литер А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	8.7		7.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	8.7		7.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	21.7	10	11.9		11.4	
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	33.3		29.5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	230.3		63.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	40.0		101.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	22.1	Максимальное	21.8
				Минимальное	0.5	Минимальное	1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	504.3		575.8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.4		0.5	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	10.7		22.9	
13	Норматив соотношения суммы 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 минимального 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 внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		571 411 713
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		301 488
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 367
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		58 131 352
7	Прочие поправки		38 391 363
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		591 454 557

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		534 772 553
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 727 152
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		533 045 401
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		880 785
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		301 488
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1 182 273
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		31 637 792
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 367
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		31 639 159
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		150 041 708
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		91 910 356
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		58 131 352
Капитал и риски			
20	Основной капитал		41 749 522
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		623 998 185
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	21.7	6.7



[Handwritten signatures]

Хоробров А.И.
Кабалина Ф.Х.
Амелина О.Н.

"22" апреля 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804148	328

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2016 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
(полное фирменное
ОАО «АБ «РОССИЯ»
и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2 литер А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		8 002 577	8 462 653
1.1.1	проценты полученные		52 362 480	34 893 834
1.1.2	проценты уплаченные		-38 164 426	-21 522 712
1.1.3	комиссии полученные		2 136 041	2 249 238
1.1.4	комиссии уплаченные		-455 497	-404 262
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-366 329	257 818
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		-95 026	-2 488 873
1.1.8	прочие операционные доходы		109 244	246 195
1.1.9	операционные расходы		-6 242 536	-5 681 057
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 281 374	912 472
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		7 985 207	-5 180 746
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		891 195	-500 618
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-497 814	23 050 889
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-34 597 484	-77 827 995
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-140 427	-533 594
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-37 642 572	27 997 572
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 916 374	-14 087 786
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		81 449 741	42 195 438
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		856 626	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-321 523	-4 972 742
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		903 839	-501 910
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		15 987 784	3 281 907
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-94 543 380	-79 017 824
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		64 866 917	41 874 388
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2 344 486	-5 701 144
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		4 161 726	6 091 200
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 270 072	-251 774
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		116 790	70 426

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2.7	Дивиденды полученные		3 077	6 535 515
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-25 320 456	-30 399 213
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	1 575 000
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		-611 610	-565 282
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-611 610	1 009 718
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 249 433	4 461 638
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-7 694 849	-21 645 950
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		44 168 489	65 814 439
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	36 473 640	44 168 489

Председатель Правления

Хоробров А.И.

Главный бухгалтер

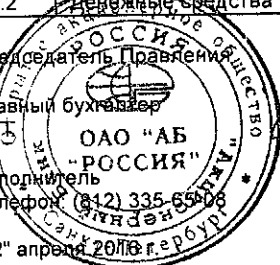
Кабалина Ф.Х.

Исполнитель

Богданова Е.Л.

Телефон (812) 335-65008

"22" апреля 2016 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «АБ «РОССИЯ»**

за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Санкт-Петербург

Оглавление

1.	Существенная информация о Банке.....	3
2.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	3
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	5
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	7
4.	Денежные средства и их эквиваленты	10
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .	10
6.	Чистая ссудная задолженность.....	11
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
8.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17
9.	Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	20
10.	Прочие активы	21
11.	Средства кредитных организаций	23
12.	Средства клиентов	23
13.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
14.	Прочие обязательства.....	24
15.	Уставный капитал	25
16.	Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов.....	27
17.	Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах.....	27
18.	Основные компоненты расхода по налогам.....	28
19.	Информация о вознаграждении работникам.....	28
20.	Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	28
21.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	29
21.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	29
21.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	30
21.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	31
21.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года.....	32
21.5.	Политика в области снижения рисков	33
21.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	35
21.7.	Управление капиталом	35
21.8.	Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения.....	38
21.9.	Рыночный риск.....	38
21.10.	Методы, используемые Банком для снижения операционного риска	40
21.11.	Процентный риск банковского портфеля	41
22.	Связанные стороны.....	42
23.	Вознаграждения управленческому персоналу	43
24.	Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	44

1. Существенная информация о Банке

Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», ОАО «АБ «РОССИЯ», (далее – Банк) зарегистрировано по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, 2, лит. А. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Банк является головной организацией банковской группы, участниками которой по состоянию на 01.01.2016 помимо Банка являются следующие компании:

А. Дочерние:

- Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Капитал»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СВК»;
- Открытое акционерное общество «Акционерный банк «Содействие общественным инициативам»;
- Открытое акционерное общество «Издательский дом «С.-Петербургские ведомости»;
- Акционерное общество по монтажу и наладке электрооборудования и средств автоматизации электростанций и подстанций «Электроцентромонтаж»;
- Закрытое акционерное общество «ЗЕСТ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Национальная экспертная группа»;
- Закрытое акционерное общество «Научно-диагностический центр «Научно-производственная фирма «Русская лаборатория»;
- Открытое акционерное общество «Региональный информационно-расчетный центр»;

Б. Зависимые:

- Акционерное общество «Единый информационно-расчетный центр Ленинградской области»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Парекс»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Московский областной единый информационно-расчетный центр».

Банк опубликовал годовую консолидированную финансовую отчетность по МСФО за 2014 год в виде отдельного печатного издания.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Основанное в 1990 году, Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – ОАО «АБ «РОССИЯ», Банк) является универсальным финансово-кредитным учреждением, обеспечивающим полный спектр банковских услуг для корпоративных и частных клиентов. По итогам 2015 года ОАО «АБ «РОССИЯ» сохранило свои позиции в отрасли, продолжая позиционировать себя как высокотехнологичный и высоконадежный банк. ОАО «АБ «РОССИЯ» уверенно входит в число первых 20 банков Российской Федерации, на конец 2015 года по величине активов Банк занял 16 место. Банк входит в тройку крупнейших банков Северо-Западного региона РФ по основным показателям деятельности.

Приоритетными направлениями развития Банка, как и прежде, являются:

- ✓ привлечение средств корпоративных клиентов;
- ✓ кредитование клиентов корпоративного бизнеса;
- ✓ осуществление операций на межбанковском рынке;
- ✓ развитие розничного бизнеса;
- ✓ операции с ценными бумагами.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, лицензию ФСФР на управление ценными бумагами, лицензию на операции с драгоценными металлами. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 11 января 2005 года.

Перечень лицензий Банка:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 328 от 03.09.2012.
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности №078-03339-010000 от 29.11.2000.
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности №078-03250-100000 от 29.11.2000.
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности №078-03736-000100 от 07.12.2000.
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №178-10411-001000 от 24.07.2007.
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 328 от 25.02.2013.
- Лицензия УФСБ РФ по СПб и ЛО ЛСЗ № 0000823 Рег. № 986Н от 04.02.2016 на осуществление деятельности с использованием шифровальных (криптографических) средств.
- Лицензия УФСБ РФ по СПб и ЛО ГТ № 0068204 Рег. № 8559 от 03.02.2016 на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

На сегодняшний день ОАО «АБ «РОССИЯ» обладает диверсифицированной линейкой банковских продуктов и расширенным присутствием на территории РФ. Финансовое состояние Банка стабильно характеризуется ростом основных показателей деятельности.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;

- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществление дилерской деятельности;
- осуществление депозитарной деятельности и др.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

2.2.1. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата в отчетном году, явились операции, которые Банк традиционно осуществлял на протяжении своей деятельности: операции по привлечению и размещению средств юридических лиц, межбанковские операции, операции с ценными бумагами. Банк стремится к максимально эффективному использованию ресурсной базы. Объемы и структура вложений Банка определяются критериями ликвидности, доходности и риска.

По итогам 2015 года величина активов ОАО «АБ «РОССИЯ» выросла на 12% (или на 63 041 502 тыс. рублей), достигнув величины 571 411 713 тыс. рублей.

Кредитование корпоративных клиентов является одним из ключевых направлений бизнеса ОАО «АБ «РОССИЯ» – 49% активов Банка формируется за счет кредитов, предоставленных корпоративным клиентам. Умеренно консервативный подход, четкие требования к заемщикам и построенная система управления рисками позволили ОАО «АБ «РОССИЯ» сохранить объемы кредитования и хорошее качество кредитного портфеля даже в условиях нестабильной экономики. Число заемщиков Банка на конец отчетного периода превысило триста организаций, среди которых стратегические и крупные компании и организации из различных отраслей экономики. Наибольшая доля кредитного портфеля, как и в предыдущие годы, принадлежит заемщикам, относящимся к реальному сектору экономики. По итогам 2015 года величина чистой ссудной задолженности Банка достигла 374 989 393 тыс. рублей, что выше уровня начала отчетного периода на 11% (или на 38 330 029 тыс. рублей). За 2015 год процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) составили 36 841 273 тыс. рублей, превысив данный показатель за 2014 год на 42%, при этом их доля составила 68% в общем объеме процентных доходов и 64% от всех¹ доходов Банка.

В 2015 году Банк постепенно увеличивал объем инвестиций в ценные бумаги, главным образом, в бумаги с высокой степенью надежности – долговые финансовые инструменты РФ и облигации эмитентов первого эшелона. За отчетный год объем вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты вырос на 27% до 142 230 046 тыс. рублей. Значительно выросший портфель ценных бумаг обеспечил увеличение доходов Банка от вложений в ценные бумаги: чистый доход от операций с ценными бумагами и ПФИ (в т.ч. включая непроцентные доходы) составил 11 998 013 тыс. рублей, что выше соответствующего показателя 2014 года на 85%, при этом его величина в общем объеме доходов Банка за 2015 год составила 21% (за 2014 год – 13%).

В отчетном году Банк сохранил позиции активного участника на рынке межбанковского кредитования. По состоянию на конец 2015 года остаток средств, размещенных в кредитных организациях, составил 22 205 843 тыс. рублей, что выше уровня начала отчетного года на 67%. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях выросли почти в 3 раза, достигнув величины 6 426 491 тыс.

¹ Показатели всех доходов и расходов рассчитаны на основе формы отчетности 0409807 за 2015 год, где полученные чистые доходы по статьям приняты в качестве доходов, а чистые убытки – в качестве расходов.

рублей, а их доля в общей сумме процентных доходов Банка выросла по сравнению с 2014 годом года в 2 раза – до 12%.

В 2015 году ОАО «АБ «РОССИЯ» существенно сократило объем привлечения ресурсов на межбанковском рынке, в т.ч. средств Банка России: объем привлечения средств кредитных организаций сократился относительно начала отчетного периода с 43 427 692 тыс. рублей до 2 868 529 тыс. рублей. Процентные расходы по привлечению ресурсов на межбанковском рынке составили 1.5% от общей величины процентных доходов Банка, что более чем в 7 раз ниже уровня данного показателя за 2014 год.

Средства клиентов формируют основную часть ресурсной базы Банка, их доля на конец отчетного периода составила 90% от общего объема пассивов Банка. За 2015 год объем средств клиентов увеличился на 23%, достигнув на конец отчетного периода 511 584 541 тыс. рублей, из них 92% составили средства корпоративных клиентов. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) выросли относительно уровня 2014 года почти в 2 раза или на 18 420 159 тыс. рублей в абсолютном значении, при этом их доля в общем показателе расходов Банка составила 72%.

Объем выпущенных долговых обязательств Банка сократился относительно начала отчетного периода на 8% и составил на конец 2015 года 2 672 451 тыс. рублей. Величина процентных расходов Банка по выпущенным бумагам, составившая 0.5% всех процентных расходов Банка, снизилась на 16% относительно 2014 года.

Комиссионные доходы Банка за 2015 год составили 2 136 041 тыс. рублей, что ниже уровня аналогичного показателя за 2014 год на 5%, величина комиссионных расходов за 2015 год выросла на 13% до 455 497 тыс. рублей.

Операционные расходы Банка, величина которых за 2015 год выросла на 10% (или на 596 644 тыс. рублей), были реализованы в рамках утвержденной сметы и направлены на продуктивный рост материально-технической базы Банка, внедрение технических инноваций и автоматизации, повышение кадрового потенциала и продвижение на новые рынки.

По итогам 2015 года финансовый результат Банка составил 3 020 325 тыс. рублей.

2.2.2. В соответствии с Уставом Банка минимальный размер дивидендов составляет 20 рублей на 1 привилегированную акцию или 6 450 тыс. рублей всего. Решение о размере выплачиваемых дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям и других направлениях распределения чистой прибыли за отчетный год принимает годовое Общее Собрание Акционеров (ОСА) Банка.

В соответствии с решением годового ОСА ОАО «АБ «РОССИЯ» (Протокол № 54 от 24 июня 2015 года) на выплату дивидендов за 2014 год было направлено за счет чистой прибыли Банка 611 648 тыс. рублей, дивиденды объявлены в денежной форме из расчета:

- 20 (Двадцать) рублей 00 коп. на одну привилегированную акцию;
- 235 (Двести тридцать пять) рублей 00 коп. на одну обыкновенную акцию.

Оставшаяся чистая прибыль 2014 года по решению годового ОСА ОАО «АБ «РОССИЯ» поступила в распоряжение Банка.

Сумма объявленных дивидендов:

	2015	2014
Дивиденды по обыкновенным акциям	605 198	558 868
Дивиденды по привилегированным акциям	6 450	6 450
Итого	611 648	565 318

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Годовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2014 № 3054-У.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику в отчетном году не вносились.

Активы и пассивы в балансе Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Результаты текущей переоценки отражаются в балансе Банка развернуто и ежедневно относятся: положительные разницы - на счета учета доходов, отрицательные разницы - на счета учета расходов.

Аналитический учет по счетам в иностранных валютах ведется в двойной оценке: в валюте РФ по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с целями их приобретения и делятся на:

- ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения;
- ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории и принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

При зачислении долговых ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» аналитический учет ведется в разрезе признаков:

- реализации ценных бумаг в краткосрочной перспективе или отсутствия таковых намерений;
- идентификации ценных бумаг, относящихся к торговому субпортфелю или к субпортфелю ликвидности, в том числе ценных бумаг, переклассифицированных в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У.

При прекращении учета ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» по справедливой стоимости при наличии признаков их обесценения суммы переоценки, учтенные на счетах по учету добавочного капитала, списываются на счета по учету расходов от операций с приобретенными ценными бумагами. При этом отрицательная разница от переоценки ценных бумаг продолжает учитываться на контрсчетах по учету переоценки до списания ценных бумаг с балансовых счетов 502 и 507.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, квалифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, то сумма убытка от обесценения, отнесенного на счета по учету расходов от операций с приобретенными ценными бумагами, восстанавливается на контрсчетах по учету переоценки.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи» формируются в случае, если такие ценные бумаги учитываются по себестоимости, или перестают учитываться по справедливой стоимости. Резервы на возможные потери по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи», которые учитываются по справедливой стоимости, не создаются.

Выбытие (реализация) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по способу ФИФО при выбытии из каждой из категории ценных бумаг в следующем порядке:

- в первую очередь выбытию (реализации) подлежат ценные бумаги, зачисленные в категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- во вторую очередь выбытию (реализации) подлежат ценные бумаги, зачисленные в субпортфель ликвидности категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

- в третью очередь выбытию (реализации) подлежат ценные бумаги, зачисленные в торговый субпортфель категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Учет имущества Банка осуществляется в следующем порядке:

- имущество, стоимостью на дату приобретения более 40 000 рублей (без учета НДС) за единицу и сроком полезного использования более 12 месяцев, учитывается в составе основных средств;
- приобретаемые основные средства и нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости, без учета НДС;
- начисление амортизации производится ежемесячно, амортизация начисляется линейным методом;
- переоценка зданий Банка осуществляется не реже, чем 1 раз в 3 года, по текущей (восстановительной) стоимости на основании экспертных заключений о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств;
- недвижимость ВНОД отражается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- при списании в эксплуатацию материальных запасов, используемых для осуществления деятельности Банка, применяется метод оценки по стоимости каждой единицы.

Обеспечение по предоставленным кредитам учитывается на внебалансовых счетах следующим образом:

- залог (кроме ценных бумаг и векселей) учитывается в сумме справедливой стоимости залога; справедливая стоимость залога, относящаяся к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;
- обеспечение в виде ценных бумаг и векселей учитывается в сумме принятого обеспечения;
- обеспечение в виде собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийных депозитов (вкладов) учитывается в сумме обязательств, предусмотренных указанными ценными бумагами и договорами депозита (вклада) и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

- обеспечение в виде поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и/или акцептов векселей учитывается в сумме обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае аваля и/или акцепта переводного векселя – части вексельной суммы).

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по «методу начисления», т.е. доходы и расходы по операциям Банка отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (в том периоде, к которому они относятся), а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в отчетности Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Основные оценки и допущения. Применение учетной политики Банка требует формирование суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на прошлом опыте Банка и иных факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ключевые допущения относительно будущего и прочие ключевые источники неопределенности при определении оценок на конец каждого отчетного периода, которые связаны со значительным риском существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году, описываются ниже.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

Резерв на возможные потери. Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

Срок полезного использования основных средств. Банк определяет срок полезного использования основных средств на дату их ввода в эксплуатацию в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, исходя из технических характеристик объектов и предполагаемого срока их использования для выполнения целей деятельности Банка. Данное суждение учитывает опыт работы Банка с аналогичными активами, их техническое и/или моральное устаревание, связанное с изменением ситуации на рынке.

Налогообложение. Банк несет обязательства по уплате налога на прибыль и других налогов. Существует значительное количество сделок, по которым сумма окончательного налогового обязательства не может быть определена однозначно. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет существенно отличаться от изначально

отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	4 401 891	5 998 020
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 865 934	24 845 387
Корреспондентские счета в банках	22 205 815	13 325 082
-Российской Федерации	14 025 401	6 918 289
-других стран	8 180 414	6 406 793
Итого денежных средств и их эквивалентов	36 473 640	44 168 489

Из данной статьи исключены остатки на корсчетах в двух банках в размере 28 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года – 41 тыс. рублей) в связи с отнесением их ко II категории качества и формированием резервов на возможные потери в размере 1% от суммы остатков.

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги:	0	0
Долевые ценные бумаги:	0	0
Производные финансовые инструменты:	880 785	0
- в рублях	880 785	0
- в иных валютах	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	880 785	0

Структура вложений в производные финансовые инструменты в разрезе базисных активов:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Драгоценные металлы	0	0
Ценные бумаги	0	0
Иностранная валюта	880 785	0
Индексы цен	0	0
другие	0	0
Итого производных финансовых инструментов	880 785	0

Структура вложений в производные финансовые инструменты в разрезе видов производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Форварды	880 785	0
Свопы	0	0
Опционы	0	0
Фьючерсы	0	0
Итого производных финансовых инструментов	880 785	0

6. Чистая ссудная задолженность

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Депозиты в Банке России	7 000 000	0
Межбанковские кредиты и депозиты	50 780 230	24 623 618
Кредиты юридическим лицам	270 930 512	289 508 494
Учтенные векселя	1 287 000	7 499 674
Договоры обратного РЕПО	31 637 792	171 878
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 134 088	1 268 648
Кредиты физическим лицам – жилищные кредиты	272 922	213 400
Кредиты физическим лицам – ипотека	1 047 917	912 196
Кредиты физическим лицам – автокредиты	239 871	409 485
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5 759 385	4 821 958
Прочие требования, признаваемые ссудами	899 676	7 230 013
Итого чистой ссудной задолженности	374 989 393	336 659 364

Структура кредитного портфеля юридических лиц – резидентов РФ по видам экономической деятельности:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Добыча полезных ископаемых	305 629	1 805 629
Обрабатывающие производства	67 307 474	63 979 395
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	33 723 358	34 278 655
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 363 229	61 435
Строительство	20 390 364	34 859 483
Транспорт и связь	25 068 494	19 234 689
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 913 850	35 429 927
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 426 170	19 718 298
Прочие виды деятельности	56 166 341	60 184 616
Итого	251 664 909	269 552 127

Чистая ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения:

	До востребования и со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Депозиты в Банке России	7 000 000				
Межбанковские кредиты	46 000 509	300 000		2 022 067	2 457 654
Кредиты юридическим лицам	4 280 942	22 874 237	28 395 014	72 857 429	142 522 890
Кредиты физическим лицам	29 638	355 982	47 898	282 256	6 604 321
Учтенные векселя	1 287 000				
Прочее размещение	32 556 498			4 906 196	208 862
Итого кредитов	91 154 587	23 530 219	28 442 912	80 067 948	151 793 727

Структура кредитного портфеля по географическим зонам:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Российская Федерация:	259 470 485	276 376 253
Алтайский край	162 324	300 000
Архангельская область	2 012 020	4 484 408
Астраханская область	473	120
Белгородская область	122 939	238 879
Брянская область	2 872 685	612 334
Владимирская область	963 743	453 493
Волгоградская область	1 227 976	626 441
Вологодская область	685	597
Воронежская область	6 688 643	6 880 452
Ивановская область	1 041	670
Иркутская область	495	2 853
Кабардино-Балкарская Республика	589	222
Калининградская область	832 951	1 325 000
Калужская область	205 068	201 356
Карачаево-Черкесская республика	753	0
Кемеровская область	4 008 980	4 675 872
Камчатский край	149	0
Кировская область	599 985	778 931
Костромская область	2 199	2 825
Краснодарский край	3 560 595	2 730 229
Красноярский край	797	1 009
Курганская область	13 043	1 346
Курская область	1 624 227	1 881 857
Ленинградская область	6 968 055	10 196 812
Липецкая область	78 569	362 266
Город Москва	79 027 661	96 268 894
Московская область	10 245 772	10 535 837
Мурманская область	7 708	3 239
Нижегородская область	3 247 412	2 423 175
Новгородская область	1 081	1 513

Новосибирская область	888 658	162 638
Омская область	6 457 065	7 519 839
Оренбургская область	2 389	2 938
Орловская область	1 809 131	2 005 815
Пензенская область	366 202	688 258
Пермский край	9 293 715	6 484 072
Приморский край	2 112	670
Псковская область	152 472	241 241
Республика Алтай	186	0
Республика Башкортостан	1 980 442	4 310 024
Республика Бурятия	0	0
Республика Дагестан	169	251
Республика Калмыкия	30	55
Республика Карелия	11 886	2 509
Республика Коми	111	20 170
Республика Крым	729 055	16 381
Республика Марий Эл	492	0
Республика Мордовия	3 340 864	3 346 849
Республика Саха (Якутия)	81	1 180 373
Республика Северная Осетия - Алания	183	0
Республика Татарстан	9 765	10 439
Республика Хакасия	0	50
Ростовская область	3 077 216	17 697
Рязанская область	1 135 754	1 454 240
Самарская область	260 454	4 506 318
Город Санкт-Петербург	75 324 292	76 666 619
Саратовская область	507 503	163 038
Сахалинская область	0	5
Свердловская область	3 371	3 389
Город Севастополь	474 302	7 677
Смоленская область	2 376 520	2 601 813
Ставропольский край	3 642 208	503
Тамбовская область	128 940	436 386
Тверская область	420 494	1 287 943
Томская область	4 800	4 519
Тульская область	7 255 133	7 710 868
Тюменская область	12 092 498	8 753 633
Удмуртская республика	1 097	3 391
Ульяновская область	1 362	95
Хабаровский край	2 244 504	249 380
Челябинская область	125 410	57 043
Читинская область	1 937	2 027
Чувашская республика - Чувашия	2 094	290
Ярославская область	866 970	1 466 177
Страны СНГ	3 345	3 382
Другие страны	30 119 428	26 182 293
Итого	289 593 258	302 561 928

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

Структура долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по видам ценных бумаг:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Еврооблигации:	0	0
-Российской Федерации	0	0
-других стран	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 070 609	0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	19 725 366	7 680 513
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации кредитных организаций:	25 857 134	20 484 277
-Российской Федерации	25 857 134	20 484 277
-других стран	0	0
Корпоративные облигации:	48 073 232	33 113 201
-Российской Федерации	44 158 846	30 736 465
-других стран	3 914 386	2 376 736
Итого долговых бумаг, имеющихся в наличии для продажи	96 726 341	61 277 991

Для оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг торгового портфеля Банк использует рыночный подход с применением исходных данных первого уровня оценки справедливой стоимости.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг, выпущенных российскими эмитентами:

- 1) средневзвешенная цена на организованных торгах ФБ ММВБ.

При отсутствии «средневзвешенной цены» для определения справедливой стоимости используется:

- 1) «Рыночная цена 3» по данным на организованных торгах ФБ ММВБ;
- 2) Среднеарифметическая величина между котировкой по «наибольшей цене спроса» за день и котировкой по «наименьшей цене предложения» за день при наличии обоих видов котировок по данным на организованных торгах ФБ ММВБ;
- 3) Котировка по «наибольшей цене спроса» за день в случае отсутствия котировки по «наименьшей цене предложения» за день по данным на организованных торгах ФБ ММВБ;
- 4) Котировка по «наименьшей цене предложения» за день в случае отсутствия котировки по «наибольшей цене спроса» за день по данным на организованных торгах ФБ ММВБ.

При отсутствии текущей (справедливой) стоимости учет вложений в ценные бумаги осуществляется по цене приобретения.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлены акциями прочих юридических лиц, паями в сумме 10 130 426 тыс. рублей, на 31 декабря 2014 года – 9 361 936 тыс. рублей. По данным ценным бумагам сформирован резерв на возможные потери в сумме 110 706 тыс. рублей, на 31 декабря 2014 года – 121 тыс. рублей.

Структура долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг по контрактным срокам погашения по состоянию на отчетную дату:

	Со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Еврооблигации:				0	0
-Российской Федерации					0
-других стран					0
Облигации федерального займа (ОФЗ)					3 070 609
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур			280 942	1 232 225	18 212 199
Облигации иностранных государств					0
Облигации кредитных организаций:	2 182 139	6 893 546	4 000 817	7 815 804	4 964 828
-Российской Федерации	2 182 139	6 893 546	4 000 817	7 815 804	4 964 828
-других стран					
Корпоративные облигации:	0	6 979 983	5 357 847	11 903 129	23 832 273
-Российской Федерации		6 238 343	4 935 777	9 152 453	23 832 273
-других стран		741 640	422 070	2 750 676	
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 182 139	13 873 529	9 639 606	20 951 158	50 079 909

В портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, есть просроченные свыше года корпоративные облигации в размере 281 185 тыс. рублей. По данным ценным бумагам сформирован 100%-й резерв на возможные потери.

Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющих для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Финансы	43 336 211	26 769 925
Органы государственной власти	22 795 975	7 680 513
Строительство		530 750
Промышленное производство	226 907	1 023 755
Торговля	2 005 519	
Металлургия	3 446 905	7 247 256
Энергетика и поставка ресурсов	3 091 364	1 138 739
Связь	4 095 687	6 745 549
Нефтегазовая промышленность	3 929 259	3 691 028
Транспорт	5 683 480	3 644 277
Почтовые услуги	4 084 563	2 630 245
Добыча полезных ископаемых	2 232 123	
Прочее	1 798 348	175 954
Итого инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи	96 726 341	61 277 991

Информация о географической концентрации долговых ценных бумаг, имеющих для продажи:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Российская федерация:	92 811 955	58 901 255
<i>Белгородская область</i>	574 740	433 807
<i>Волгоградская область</i>	140 291	280 101
<i>Воронежская область</i>	969 681	779 508
<i>Краснодарский край</i>	1 305 188	77 278
<i>Красноярский край</i>	7 392 180	944 749
<i>Липецкая область</i>	2 369 874	2 378 066
<i>Магаданская область</i>	258 339	0
<i>Город Москва</i>	56 830 823	41 378 134
<i>Нижегородская область</i>	1 474 569	393 413
<i>Новосибирская область</i>	990 049	0
<i>Оренбургская область</i>	1 429 936	1 085 673
<i>Республика Башкортостан</i>	2 582 821	27 637
<i>Республика Коми</i>	1 968 779	186 739
<i>Республика Саха (Якутия)</i>	1 351 636	753 685
<i>Республика Татарстан</i>	0	560 583
<i>Рязанская область</i>	358 757	481 715
<i>Самарская область</i>	2 569 275	396 827
<i>Город Санкт-Петербург</i>	6 792 141	5 334 518
<i>Свердловская область</i>	247 927	1 097 107
<i>Тверская область</i>	153 409	321 728
<i>Томская область</i>	714 068	0
<i>Тюменская область</i>	0	779 752
<i>Удмуртская республика</i>	392 656	610 852
<i>Ханты-Мансийский АО</i>	155 747	0
<i>Ярославская область</i>	1 789 069	599 383
Другие страны	3 914 386	2 376 736
ИТОГО	96 726 341	61 277 991

На отчетную дату финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствуют:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Процентная ставка, %
Облигации кредитных организаций:	0		8 423 649	
- на срок до 30 дней	0		8 423 649	8.91%
Корпоративные облигации:	0		11 810 845	
- на срок до 30 дней	0		11 810 845	8.72%
Итого инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	0		20 234 494	

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Название	Вид деятельности	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %
Акции обыкновенные ОАО "Собинбанк"	Финансы	2 800 005	100.00%	2 800 005	100.00%
Акции обыкновенные АО "ЭЦМ"	Обеспечение работоспособности электростанций	2 593 697	63.99%	2 593 697	63.99%
Акции обыкновенные ЗАО "ЗЕСТ"	Финансы	76 169	100.00%		
Прочее		85 109	24%- 100%	178 032	26%- 100%
Итого		5 554 980		5 571 734	

На отчетную дату по инвестициям в дочерние и зависимые компании сформирован резерв на возможные потери в сумме 570 664 тыс. рублей, на 31 декабря 2014 года – 570644 тыс. рублей.

Прочее участие Банка составило на 31 декабря 2015 года 17 087 тыс. рублей, на 31 декабря 2014 года – 17 077 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по прочему участию на отчетную дату равен 4992 тыс. рублей, на 31 декабря 2014 года - 4 982 тыс. рублей.

8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Еврооблигации:	6 433 333	6 145 497
-Российской Федерации	6 433 333	6 145 497
-других стран	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	10 526 334	12 778 609
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации кредитных организаций;	4 461 581	4 466 783
-Российской Федерации	4 461 581	4 466 783
-других стран	0	0
Корпоративные облигации:	8 185 541	12 785 012
-Российской Федерации	8 185 541	12 785 012
-других стран	0	0
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	29 606 789	36 175 901

Величина купонного дохода по каждому виду долговых ценных бумаг:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Еврооблигации:	99 879	110 796
-Российской Федерации	99 879	110 796
-других стран	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	124 381	134 866
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации кредитных организаций;	55 456	60 657
-Российской Федерации	55 456	60 657
-других стран	0	0
Корпоративные облигации:	178 286	258 003
-Российской Федерации	178 286	258 003
-других стран	0	0
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	458 002	564 322

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на 31.12.2015:

	Со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Еврооблигации:	0	599 398	2 018 576	0	3 815 359
-Российской Федерации		599 398	2 018 576		3 815 359
-других стран					
Облигации федерального займа (ОФЗ)					
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур			19 765	506 386	10 000 183
Облигации иностранных государств					
Облигации кредитных организаций;	0	959 105	375 835	2 605 858	520 783
-Российской Федерации		959 105	375 835	2 605 858	520 783
-других стран					
Корпоративные облигации:	445 875	663 887	2 673 518	1 869 305	2 532 956
-Российской Федерации	445 875	663 887	2 673 518	1 869 305	2 532 956
-других стран					
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	445 875	2 222 390	5 087 694	4 981 549	16 869 281

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за отчетный год:

	Евро-облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
Резерв на возможные потери 1 января 2015	0	0	0	403 360	403 360
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) в течение года	0	0	0	-99 373	-99 373
Резерв на возможные потери 31 декабря 2015	0	0	0	303 987	303 987

В портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, есть просроченные свыше года корпоративные облигации в размере 303 987 тыс. рублей. По данным ценным бумагам сформирован 100%-й резерв на возможные потери.

Объемы вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по основным секторам и видам экономической деятельности:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Финансы	14 127 317	9 936 322
Органы государственной власти	11 525 617	13 618 735
Промышленное производство	503 593	2 227 955
Торговля	470 148	
Энергетика и поставка ресурсов	407 195	407 107
Связь и телекоммуникации		2 633 905
Нефтегазовая промышленность	764 717	764 557
Транспорт		3 417 959
Почтовые услуги	83 306	81 969
Прочее	1 724 896	3 087 392
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	29 606 789	36 175 901

В течение отчетного года Банк переклассифицировал из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и реализовал ценные бумаги на сумму 1 497 705 тыс. рублей.

В соответствии с учетной политикой при изменении намерений и возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги из категории «удерживаемые до погашения» в

категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета при соблюдении одного из следующих условий:

- в целях реализации выпуска ценных бумаг менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем не более 10% в месяц от общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, на начало месяца;
- в результате особого события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, носило внезапный характер и не могло быть предупреждено Банком.

9. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Дата последней переоценки основных средств 29 – 30 марта 2016 года.

Оценка зданий выполнялась оценщиком Коваленко Александром Григорьевичем, являющимся членом саморегулируемой организации НП «Сообщество профессионалов оценки» (№0009 от 20.11.2009 в Едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков). В ходе вычисления рыночной стоимости объектов оценки определялась величина их текущей (восстановительной) стоимости.

	Земля, здания	Транспорт, офисное и компьютерное оборудование	Недви- жимость ВНОД	НМА	Матери- альные запасы	Капиталь- ные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	3 362 119	570 753	0	6 569	1 314 368	80 348	5 334 157
Приобрете- ние	443 767	326 097	73 239	253	395 771	2 479 435	3 718 562
Выбытие	129 353	252 171	0	0	595 205	747 276	1 724 005
Амортиза- ционные отчисления	75 336	143 275	360	6 022	0	0	224 993
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	3 601 197	501 404	72 879	800	1 114 934	1 812 507	7 103 721
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	4 055 030	1 444 426	73 239	12 322	1 114 934	1 812 507	8 512 458
Накопленная амортизация	453 833	943 022	360	11 522	0	0	1 408 737

На земельные участки, находящиеся в собственности Банка, имеются следующие ограничения:

Наименование объекта	Адрес объекта	Сведения об обременениях (ограничениях)
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, Большой проспект В.О. д.9/6, лит.Б.	Объединенная охранная зона центральных районов СПб площадью 555 кв.м.
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит.А	Объединенная зона регулирования застройки центральных районов СПб, площадью 14516 кв.м. Охранная зона подстанций и других электротехнических сооружений, площадью 459 кв.м. Зона магистральных канализационных сооружений, площадью 459 кв.м.
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, ул. Чапыгина, д.6, лит.Б	Зона регулирования застройки и хозяйственной деятельности - весь объект, Охранная зона водопроводных сетей -178 кв.м., Охранная зона подземных кабельных линий электропередачи - площадью 236 кв.м., Охранная зона подземных кабельных линий электропередачи-площадью 7 кв.м., Право прохода и проезда-площадью 20 кв.м., Право прохода и проезда - площадью 664 кв.м.

10. Прочие активы

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Расчеты с дебиторами	577 922	526 978
Незавершенные расчеты	112 733	61 258
Расчеты по налогам	180 684	27 488
Требования по получению процентов	2 385 021	1 159 900
Начисленный дисконт по собственным вексям	101 966	26 878
Активы, переданные в доверительное управление	2 812 992	2 812 992
Расходы будущих периодов	263 067	203 767
Итого прочих активов	6 434 385	4 819 261

Прочие активы по срокам погашения:

	До востребования	Со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Расчеты с дебиторами	7 400	570 522				
Незавершенные расчеты	112 733					
Расчеты по налогам		180 684				
Требования по получению процентов	764 235	1 453 501	157 166		10 119	
Начисленный дисконт по собственным векселям		165	852	8 277	22 698	69 974
Активы, переданные в доверительное управление						2 812 992
Расходы будущих периодов		152 283	5 566	8 085	16 209	80 924
Итого прочих активов	884 368	2 357 155	163 584	16 362	49 026	2 963 890

Прочие активы в разрезе видов валют:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
финансовые	5 299 979	3 999 770
- в рублях	5 299 451	3 981 882
- в долларах	528	17 888
- в евро	0	0
нефинансовые	1 134 406	819 491
- в рублях	1 104 806	819 491
- в долларах	29 593	0
- в евро	7	0
Итого прочих активов	6 434 385	4 819 261

Изменение резервов под обесценение прочих активов за год:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	878 832	852 044
- <i>финансовые</i>	634 490	647 955
- <i>нефинансовые</i>	244 342	204 089
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	339 562	1 301
- <i>финансовые</i>	263 540	32
- <i>нефинансовые</i>	76 022	1 269
Восстановление прочих активов, списанных как безнадежные в 2012 году	0	10
- <i>финансовые</i>	0	0
- <i>нефинансовые</i>	0	10
Создание (восстановление) резерва под обесценение прочих активов	235 448	28 089
- <i>финансовые</i>	211 387	-13 433
- <i>нефинансовые</i>	24 061	41 522
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	774 718	878 832
- <i>финансовые</i>	582 337	634 490
- <i>нефинансовые</i>	192 381	244 342

11. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корреспондентские счета	1 156	30 120
Срочные вклады	2 100 000	5 400 000
Обеспечительные платежи по договорам с другими банками	412 373	0
Итого средств кредитных организаций	2 513 529	5 430 120

12. Средства клиентов

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Государственные и общественные организации	38 919 906	31 760 448
- <i>текущие (расчетные) счета</i>	33 519 906	19 760 448
- <i>срочные депозиты</i>	5 400 000	12 000 000
Прочие юридические лица	427 246 660	342 516 995
- <i>текущие (расчетные) счета</i>	179 844 219	170 123 008
- <i>срочные депозиты</i>	247 402 441	172 393 987
Физические лица	42 720 684	31 110 386
- <i>текущие счета (вклады до востребования)</i>	10 177 502	7 148 153
- <i>срочные вклады</i>	32 543 182	23 962 233
Прочие средства клиентов	2 697 291	9 891 206
Итого средств клиентов	511 584 541	415 279 035

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма (в тыс. рублей)	%	Сумма (в тыс. рублей)	%
Физические лица	42 720 684	8%	31 110 386	8%
Металлургия	493 209	0%	101 598	0%
Производство	15 837 931	3%	5 232 191	1%
Энергетика	54 533 981	11%	56 850 924	14%
Строительство	53 652 918	10%	30 555 954	7%
Торговля	69 788 698	14%	109 446 594	26%
Страхование	20 764 077	4%	23 013 855	6%
Нефтегазовая промышленность	122 917 843	24%	72 402 880	17%
Финансы	79 808 198	16%	46 198 177	11%
Транспорт	1 175 038	0%	1 033 742	1%
Прочее	49 891 964	10%	39 332 734	9%
Итого средств клиентов	511 584 541	100%	415 279 035	100%

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Облигации	0	0
Векселя:	2 672 451	2 918 886
- дисконтные	837 753	284 822
- процентные	1 760 218	2 000 164
- беспроцентные	74 480	633 900
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 672 451	2 918 886

По состоянию на 31 декабря 2015 года векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, с процентной ставкой от 0 до 11% годовых.

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиторская задолженность клиентов	60 654	0
- по операциям с ценными бумагами	60 654	0
- по сделкам с иностранной валютой	0	0
- по сделкам с драгоценными металлами	0	0
Обязательства по процентам	5 480 317	4 135 734
Задолженность по расчетам с персоналом	2	11
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	107	86
Доходы будущих периодов	4 988	5 891
Обязательства по текущим налогам	33 070	33 953
Прочие обязательства	958 485	170 750
Итого прочих обязательств	6 537 623	4 346 425

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
финансовые	5 541 078	4 135 820
- в рублях	4 465 209	2 903 201
- в долларах	1 075 869	1 232 548
- в евро	0	71
- в датских кронах	0	2
нефинансовые	996 545	210 605
- в рублях	996 513	200 968
- в долларах	1	9167
- в евро	31	470
Итого прочих обязательств	6 537 623	4 346 425

Прочие обязательства по срокам погашения:

	До востребования и со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Финансовые	3 059 529	1 100 349	766 859	579 700	34 641
Нефинансовые	996 032	513			
Итого прочих обязательств	4 055 561	1 100 862	766 859	579 700	34 641

15. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции				
31 декабря 2013 года	2 540	323	508 062	32 250	11 326 744	11 867 056
Выпущенные новые акции	35	0	7 000	0	1 568 000	1 575 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0		
Реализованные собственные акции	0	0	0	0		
31 декабря 2014 года	2 575	323	515 062	32 250	12 894 744	13 442 056
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0		
Реализованные собственные акции	0	0	0	0		
31 декабря 2015 года	2 575	323	515 062	32 250	12 894 744	13 442 056

На отчетную дату количество объявленных акций Банка:

- Обыкновенные именные акции - 1433 000 шт., номинальной стоимостью 200 рублей;
- Привилегированные именные акции – 500 000 шт., номинальной стоимостью 100 рублей.

Количество размещенных и оплаченных акций Банка:

- Обыкновенные именные акции – 2 575 309 шт., номинальной стоимостью 200 рублей;
- Привилегированные именные акции – 322 500 шт., номинальной стоимостью 100 рублей.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка (дата регистрации итогов выпуска 28.08.2014г.):

- Обыкновенные именные акции – 35 000 шт., номинальной стоимостью 200 рублей.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций вправе:

- участвовать самостоятельно или через своих представителей в Общем Собрании Акционеров и в принятии решений собрания путем голосования (одна обыкновенная акция - один голос) - по всем вопросам их компетенции;
- давать предложения по вопросам повестки дня и выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке, предусмотренном Законом и Уставом Банка;
- получать дивиденды, если Общим Собранием Акционеров было принято решение об их выплате;
- в случае ликвидации Банка - на получение части его имущества, подлежащего распределению среди акционеров, пропорциональной их доле акций в уставном капитале Банка;
- на первоочередное приобретение дополнительных обыкновенных акций или ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций - в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право:

- получать дивиденды, в случае принятия Общим Собранием Акционеров решения об их выплате, в первоочередном, по отношению к владельцам обыкновенных акций, порядке;
- на первоочередное, по отношению к владельцам обыкновенных акций, погашение стоимости акций из имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами при ликвидации Банка;
- участвовать в принятии решений на Общем Собрании Акционеров путем голосования:
 - ✓ при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
 - ✓ при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций;
 - ✓ при принятии решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или

предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

✓ по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере);

✓ при решении иных вопросов, определенных Законом.

В этих случаях одна привилегированная акция дает один голос.

Кроме того, акционеры Банка имеют право:

- отчуждать свои акции без согласия других акционеров и/или Банка;
- получать информацию о Банке в случаях, порядке и объеме, установленных Федеральными законами и правилами, действующими в Банке;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренном Законом;
- избирать и быть избранными в органы управления Банка и Ревизионную комиссию в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Банка.

Ограничений по выплате дивидендов и количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, нет.

16. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Прочие активы	Итого
31 декабря 2014 года	7 340 958	686 087	1 769 340	9 796 385
Создание	16 157 961	697 335	1 152 238	18 007 534
Восстановление	9 536 536	697 460	709 957	10 943 953
Списание	768 820	0	339 563	1 108 383
31 декабря 2015 года	13 193 563	685 962	1 872 058	15 751 583

17. Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2015	2014
Сумма курсовых разниц	400 075	3 342 459

18. Основные компоненты расхода по налогам

	2015	2014
Налог на прибыль	440 963	-53 804
Налог на имущество	51 571	51 777
Земельный налог	5 323	3 447
Транспортный налог	2 313	2 106
НДС	309 142	438 734
Плата за загрязнение окружающей среды	1 318	1 081
Госпошлина	5 125	6 274
Начисленные (уплаченные) налоги	815 755	449 615

19. Информация о вознаграждении работникам

	2015	2014
Заработная плата и премии	2 646 299	2 736 863
Другие расходы на содержание персонала	12 316	13 703
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	594 331	532 427
Итого	3 252 946	3 282 993

20. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

	2015	2014
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	-17 335 249	-35 579 959
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	9 640 400	13 934 009

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

21.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Система управления рисками является неотъемлемым элементом корпоративного управления ОАО «АБ «РОССИЯ». При построении системы управления рисками учитываются все риски, присущие банковской деятельности; при этом с учетом специфики, характера и масштабов проводимых операций значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, рыночный риск, процентный риск структуры баланса, риск ликвидности и операционный риск.

Кредитный риск - возможное возникновение потерь/ущерба вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск - возможное возникновение потерь/ущерба в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков. Основными видами рыночных рисков являются:

- *валютный риск* - риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- *фондовый риск* - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на инструменты фондового рынка;
- *процентный риск* - риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок.

В целях идентификации и анализа уровня процентного риска Банк выделяет:

- *процентный риск по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю* Банка и чувствительным к изменению процентных ставок на рынке;
- *процентный риск структуры баланса*, возникающий вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

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

Организационная структура управления рисками Банка является многоуровневой и построена с учетом современных подходов в области корпоративного управления.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Банка, являются Совет Директоров Банка, исполнительные органы Банка (Председатель Правления и Правление), профильные комитеты (в том числе Кредитный комитет и Финансовый комитет) и Департамент рисков.

Совет Директоров обеспечивает контроль над созданием и функционированием системы управления рисками Банка. В этих целях Совет Директоров:

- утверждает внутренние документы, определяющие стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- осуществляет рассмотрение отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, о результатах стресс-тестирования;
- утверждает (устанавливает) перечень и уровень существенности (внутрибанковские лимиты) предполагаемых к осуществлению банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров Банка.

В соответствии с утверждаемыми Советом Директоров Концепцией управления рисками и порядком управления наиболее значимыми для Банка рисками исполнительные органы Банка (Председатель Правления и Правление) в рамках компетенции реализуют построение и обеспечивают функционирование системы управления рисками Банка, в том числе:

- утверждают внутренние документы по реализации концепции Банка в сфере управления банковскими рисками, обеспечению условий для ее эффективной реализации, организации процесса управления рисками в Банке, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления;
- принимают решения о создании комитетов по различным направлениям деятельности (профильных комитетов) и утверждают их персональный и численный состав;
- определяют полномочия менеджмента и иных сотрудников Банка по проведению (согласованию) отдельных операций и сделок, несущих банковские риски;
- обеспечивают функционирование Департамента рисков, целью которого является организация и координация процессов риск-менеджмента в Банке;
- обеспечивают координацию и взаимодействие систем внутреннего контроля и управления рисками;
- обеспечивают контроль за выявлением банковских рисков, адекватностью их оценки и внедрением необходимых процедур по управлению этими рисками;

- создают эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, в том числе информации о выявленных случаях реализации факторов риска и возникших потерях/убытках.

Кредитный комитет в рамках предоставленных полномочий разрабатывает предложения по формированию основных направлений Кредитной политики Банка, реализует положения Кредитной политики, устанавливает лимиты на объемы операций и принимает решения по сделкам, несущим кредитный риск. Принятие решений о проведении операций и/или сделок, несущих кредитные риски, осуществляется Кредитным комитетом на основе материалов и заключений, предоставляемых соответствующими структурными подразделениями.

Финансовый комитет в рамках предоставленных полномочий осуществляет управление структурой активов и пассивов Банка, устанавливает и пересматривает процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, определяет и утверждает количественные параметры для проведения активных и пассивных операций по отдельным направлениям деятельности Банка с целью повышения эффективности работы и контроля процентного, валютного, фондового рисков и риска снижения (потери) ликвидности.

Департамент рисков осуществляет функцию организации и координации управления банковскими рисками, в рамках которой:

- разрабатывает предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков;
- участвует в процедурах по сбору, обработке и доведению до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка рисках;
- осуществляет независимую от бизнес-подразделений экспертизу уровня рисков и готовит практические рекомендации по их минимизации;
- принимает участие в работе профильных комитетов Банка по управлению рисками; и
- участвует в совершенствовании внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками.

21.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегическая цель управления рисками и капиталом заключается в обеспечении безопасности бизнеса, стабильности и успешности развития Банка, роста эффективности операций за счет снижения возможных потерь при поддержании целевой доходности.

Используемые Банком процедуры и методики управления рисками и капиталом в совокупности образуют эффективную систему, позволяющую идентифицировать и оценивать риски, с которыми Банк сталкивается в процессе осуществления своей деятельности, оценивать достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принимаемых рисков, а также принимать своевременные решения по предотвращению рисков, минимизации или поддержанию их на приемлемом уровне.

Для достижения стратегической цели в Банке реализуются следующие ключевые задачи:

- определение основных направлений, базовых принципов и подходов по управлению рисками;

- построение эффективной организационной структуры, обеспечивающей управление рисками Банка, основанной на четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, подотчетности, коллегиальности и прозрачности принятия решений;
- эффективная организация действий по управлению рисками, включающих процессы и технологии по выявлению, оценке и агрегированию значимых рисков, контроля за их объемами, оценке достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принимаемых рисков;
- разработка мер по предотвращению или ограничению возможных потерь/ущерба, своевременной нейтрализации неблагоприятных воздействий источников риска, а также оперативному нивелированию их последствий;
- формирование внутренней нормативно-технологической документации, обеспечение четкой формализации процедур, методик, технологий по осуществлению банковских операций и управлению рисками, их постоянное тестирование и при необходимости совершенствование;
- создание адекватной подсистемы информационного обеспечения процесса управления рисками, включающей внутреннюю отчетность и коммуникации;
- создание внутренней корпоративной культуры, влияющей на осознание всеми сотрудниками сущности рисков, понимание своей роли в процессе управления рисками и принятие полноценного участия в этом процессе за счет осуществления эффективной кадровой политики по подбору и развитию персонала, моральной и материальной мотивации сотрудников к снижению уровня рисков Банка;
- обеспечение эффективности контроля за выполнением принятых мер и закрепленных внутренними нормативно-технологическими документами процедур.

21.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года

Управление рисками осуществляется Банком на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Банк выделяет следующие этапы управления рисками:

- Выявление (идентификация) значимых рисков;
- Измерение и/или экспертная оценка рисков, стресс-тестирование;
- Принятие и/или ограничение рисков;
- Мониторинг уровня рисков и последующая актуализация лимитов риска.

На этапе выявления (идентификации) значимых рисков осуществляется оценка присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

На этапе оценки рисков с использованием количественных и качественных методов осуществляется определение величины возможных потерь, которые может понести Банк в результате реализации значимых рисков.

Стресс-тестирование осуществляется в отношении значимых рисков в целях оценки устойчивости Банка к сценарным или вероятностным изменениям уровня риска/совокупности рисков.

По результатам проведенной оценки рисков принимается решение о принятии и/или ограничении рисков уполномоченным Банком органом/лицом.

Мониторинг уровня рисков проводится на постоянной основе с целью контроля за текущим уровнем принимаемых Банком значимых рисков. На основании проводимого мониторинга в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами, проводится актуализация лимитов риска, предполагающая регулярное подтверждение (пересмотр, приостановление, закрытие) действующих лимитов риска уполномоченным Банком органом/лицом.

В целях управления рисками в Банке применяются следующие методы: установление лимитов риска, резервирование, хеджирование, страхование, передача (распределение) рисков, диверсификация рисков и др. Указанные методы, как правило, имеют комплексное применение и включают в себя ряд взаимосвязанных процедур.

В течение отчетного года в Банке осуществлялись мероприятия по совершенствованию процедур управления рисками и методов их оценки, в т.ч. в части кредитного и операционного рисков.

21.5. Политика в области снижения рисков

Ограничение *кредитного риска* в Банке реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, эмитентов, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также групп взаимосвязанных лиц. В Банке действует многоуровневая система распределения полномочий в части принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.

При применении методов снижения риска Банк учитывает *остаточный риск*, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

В целях управления *кредитным риском контрагента* профильными комитетами Банка устанавливаются лимиты риска на контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО в т.ч. устанавливаются ограничения на дисконты по операциям РЕПО.

Банк при осуществлении своей деятельности учитывает *риск концентрации* в отношении кредитного риска, проявляющийся в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в принадлежности заемщиков Банка к отдельным отраслям экономики.

В целях минимизации *валютного риска* в Банке на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, прогнозирование изменения существенных факторов валютного риска и их влияния на финансовый результат; устанавливаются сублимиты ОВП для головного офиса и филиальной сети; лимиты на дилеров в разрезе проводимых операций и другие лимиты риска.

В целях идентификации и анализа уровня *процентного риска* Банк выделяет:

- процентный риск по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю Банка и чувствительным к изменению процентных ставок на рынке;
- процентный риск структуры баланса, возникающий вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств.

Управление процентным риском торгового портфеля осуществляется путем мониторинга процентных ставок на рынках на аналогичные виды инструментов, анализа динамики волатильности ставок, установления лимитов риска на операции с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском структуры баланса производится путем мониторинга процентной позиции, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Основными направлениями работы по управлению *риском ликвидности* являются текущий анализ и прогнозирование валютно-временной структуры финансовых потоков и показателей ликвидности, мониторинг на постоянной основе динамики показателей, отражающих состояние ликвидности Банка и контроль на соответствие установленным ограничениям (лимитам), плановая диверсификация ресурсной базы и повышение срочности фондирования, а также выявление возможных альтернативных источников финансирования. Контроль данного риска осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру баланса в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления ликвидностью, применение методик ее количественной оценки на основе сценарного моделирования и анализа разрывов ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты разрывов активов и пассивов по срокам путем утверждения предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

В целях управления *операционным риском* в Банке проводится анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска. Осуществляется работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, унификации договорной базы Банка, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоям и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения Банка, развитию информационных технологий и обеспечению информационной безопасности деятельности ОАО «АБ «РОССИЯ».

21.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В рамках реализации стратегических целей и задач в области управления рисками в Банке действует система информационного обеспечения процесса управления рисками.

Информирование органов управления, коллегиальных органов и структурных подразделений Банка об управлении рисками осуществляется с использованием следующих видов формируемой в Банке внутренней отчетности:

- Отчет по рискам ОАО «АБ «РОССИЯ» (формируется на ежеквартальной основе);
- Отчет о величине совокупного риска Банка (формируется на ежеквартальной основе);
- Сводный отчет о событиях правового риска и состоянии исковой работы в Банке (формируется на ежеквартальной основе);
- Обзор контрагентов по операциям на межбанковском рынке; аналитический обзор по банковскому сектору РФ (формируется на ежеквартальной основе);
- Мониторинг финансового состояния банков-контрагентов (формируется на ежемесячной основе);
- Мониторинг финансового состояния эмитентов ценных бумаг (формируется на ежеквартальной основе);
- Иные виды отчетов.

21.7. Управление капиталом

Политика по управлению капиталом Банка направлена на оптимизацию размера собственных средств (капитала) в целях обеспечения развития Банка, при одновременном соблюдении приемлемого уровня достаточности капитала для покрытия рисков.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала Банка, установленных Банком России и внутренними документами Банка.

Сведения о составе источников собственных средств (капитала) Банка²:

Собственный капитал банка	31 декабря 2015	31 декабря 2014
1. Источники Базового капитала:		
1.1. Уставный капитал, в т.ч.	537 637	540 862
1.1.1. сформированный обыкновенными акциями	515 062	515 062
1.1.2. сформированный привилегированными акциями, выпущенными до 01 марта 2013 г.	22 575	25 800
1.2. Резервный фонд	268 128	268 128
1.3. Эмиссионный доход, в т.ч.	12 574 494	12 681 244
1.3.1. сформированный при размещении обыкновенных акций	11 827 244	11 827 244
1.3.2. сформированный при размещении привилегированных акций, выпущенных до 01 марта 2013 г.	747 250	854 000
1.4. Нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	2 641 133	8 014 796

² На основе данных формы отчетности 0409808 по состоянию на 01.01.2016.

1.5. Нераспределенная прибыль предшествующих лет	27 455 282	18 000 805
1.6. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (вложения в нематериальные активы и в акции (доли) дочерних и зависимых компаний и пр.)	1 727 152	2 302 855
Базовый капитал итога (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5-1.6)	41 749 522	37 202 980
2. Добавочный капитал	0	0
3. Основной капитал (1+2)	41 749 522	37 202 980
4. Источники Дополнительного капитала:		
4.1. Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	632 003	711 284
4.2. Субординированные кредиты (депозиты, займы), в т.ч.	14 619 876	15 637 002
4.2.2. субординированные депозиты, привлеченные до 01 марта 2013	7 119 876	8 137 002
Дополнительный капитал итога (4.1+4.2)	15 251 879	16 348 286
Собственные средства (капитал) итога (3+4)	57 001 401	53 551 266

Расчет размера собственных средств (капитала) Банк осуществляет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – 395-П).

В рамках внедрения международных подходов к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора в соответствии с Базелем III Банк России предусмотрел применение переходного периода до 01 января 2018 года в целях расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций и обязательных экономических нормативов.

В течение переходного периода в соответствии с требованиями 395-П из расчета величины собственных средств (капитала) Банка подлежат поэтапному исключению ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившегося по состоянию на 1 января 2014 года, следующие показатели:

- источники базового капитала: уставный капитал и эмиссионный доход, сформированные за счет выпуска привилегированных акций, размещенных до 01.03.2013 г. (показатели уменьшены на 0,1 млрд. рублей за отчетный год, строки 1.1.2 и 1.3.2 Таблицы).
- источники дополнительного капитала: субординированные депозиты, привлеченные до 01 марта 2013 г. (показатель уменьшен на 1 млрд. рублей за отчетный год, строка 4.2.2 Таблицы).

Также поэтапному исключению в размере 20 процентов ежегодно подлежат показатели, уменьшающие источники базового капитала: вложения Банка в акции (доли) дочерних и зависимых компаний, являющихся финансовыми организациями (показатель уменьшен на 576 млн. рублей, строка 1.6 Таблицы).

Политика управления капиталом Банка не претерпела существенных изменений в 2015 году. Основным источником для увеличения капитала являлась капитализация прибыли Банка.

По итогам 2015 года собственные средства Банка достигли уровня 57.0 млрд. руб., что на 6.4% больше, чем величина данного показателя на 01.01.2015. Росту капитала способствовало увеличение показателей, входящих в состав нераспределенной прибыли текущего года и предшествующих лет (строки 1.4 и 1.5 Таблицы) в размере 4.081 млрд. рублей.

В отчетном периоде Банком выполнялись все требования к капиталу и нормативу достаточности капитала, установленные Банком России.

Значение норматива достаточности капитала Банка Н1.0 на конец 2015 года составило 11.9% (на конец 2014 года – 11.4%). В течение отчетного года среднее значение норматива Н1.0 Банка за период составило 11.8% (минимальное значение 11.1% по состоянию на 01.02.2015; максимальное значение 12.4% на 01.07.2015).

02 марта 2016 года в рамках повышения капитализации Банком заключены договоры субординированного займа с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Банку переданы облигации федерального займа пяти выпусков суммарной номинальной стоимостью 10 684.6 млн рублей. В результате повышения капитализации собственные средства Банка увеличились на 19.4% относительно уровня на конец отчетного года (по состоянию на 01.04.2016 капитал Банка составил 68 045 млрд руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – 13,9%).

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков"³:

Код	Показатель	31 декабря 2015	31 декабря 2014
AR	Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	223 314 210	181 911 740
AR1	Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	72 149 007	61 706 041
AR2	Активы, включенные во 2-ю группу риска	19 368 032	12 017 996
AR3	Активы, включенные в 3-ю группу риска	2 268 002	1 126 666
AR4	Активы, включенные в 4-ю группу риска	201 678 176	168 767 078
AR5	Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага (согласно Указанию Банка России от 12.11.2009 №2332-У).

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 составил 6.7% (на 01.07.2015 – 6.9%; на 01.04.2015 – 7.3%).

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 раздела 2 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 раздела 2 подраздела 2.2 формы 0409813) по состоянию на 01.01.2016 не является существенным (в пределах 6%) и в основном обусловлено тем, что в состав активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом не входят требования по операциям кредитования ценными бумагами (строка 12 подраздела 2.2 формы 0409813).

³ На основе данных формы отчетности 0409808 по состоянию на 01.01.2016

21.8. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Работа с залоговым обеспечением в Банке осуществляется на основании внутреннего нормативного документа, который определяет общий порядок и условия проведения залоговых операций, связанных с предоставлением продуктов, несущих кредитный риск.

Под залоговыми операциями понимаются процедуры предварительной проверки и оценки, предлагаемых в залог активов, оформление залога, контроль и оценка предмета залога, а также организация и проведение работы с заемщиком и залогодателем в части залогового обеспечения в целях полного выполнения ими обязательств перед Банком.

Как наиболее предпочтительные Банком рассматриваются предметы залога, которые могут быть отнесены к обеспечению I или II категории качества в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденного Банком России 26.03.2004 № 254-П в действующей редакции.

Как правило, Банк предъявляет требование о страховании предметов залога. При этом:

- предмет залога должен быть застрахован на сумму не менее залоговой стоимости;
- срок страхования должен превышать срок пользования кредитным продуктом (последней из дат при погашении по графику), возврат которого обеспечивается залогом, не менее чем на 1 месяц;
- выгодоприобретателем по договору страхования/страховому полису/ должно быть определено ОАО «АБ «РОССИЯ».

Мониторинг состояния залогового обеспечения является одной из ключевых мер контроля его сохранности, текущей стоимости и ликвидности. Применение мониторинга снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на Клиента.

Мониторинг обеспечения проводится для недвижимого имущества, не реже, чем раз в год, для движимого имущества, не реже, чем раз в полугодие, для товаров в обороте и ценных бумаг, не реже, чем раз в квартал.

Подтверждение справедливой стоимости залога при его использовании для формирования резервов на возможные потери по ссудам, проводятся не реже, чем раз в квартал.

21.9. Рыночный риск

Результаты оценки рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее 387-П) представлены на основании данных формы 0409808 по состоянию на 01 января 2016 года.

Сведения о величине рыночного риска ОАО «АБ «РОССИЯ»:

Наименование показателя	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентный риск, в т.ч. по ценным бумагам	718 832	1 261 632
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	1 782 687	3 433 799
Рыночный риск	10 768 087	19 204 194

Основным видом рыночного риска, которому в процессе осуществления деятельности подвергается Банк, является процентный риск торгового портфеля долговых ценных бумаг (риск переоценки).

Исходя из текущего размера открытых валютных позиций Банка в разрезе валют, величина валютного риска по состоянию на отчетную дату находится на низком уровне.

Вследствие отсутствия рыночных долевого инструментов в составе портфеля ценных бумаг, Банк в течение отчетного периода не был подвержен фондовому риску, связанному с фактором изменения цен акций.

Оценка рыночного риска в целях определения потребности в капитале осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Подходы Банка к измерению рыночного риска включают оценку и прогнозирование рыночного риска с использованием количественных методов (таких как расчет величины стоимости под риском (VaR) по отдельным инструментам, гэп-анализ, анализ чувствительности финансовых инструментов к изменению факторов риска и др.), а также проведение на регуляторной основе стресс-тестирования по рыночному риску.

Процентный риск торгового портфеля

Торговый портфель долговых ценных бумаг Банка представлен купонными рублевыми облигациями корпоративных эмитентов, кредитных организаций, субъектов и муниципальных образований РФ, отнесенными к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют.

Портфель долговых ценных бумаг Банка характеризуется высоким кредитным качеством – свыше 90% вложений представляют собой бумаги эмитентов с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга «ВВ-» и выше. Средневзвешенная дюрация портфеля на отчетную дату составляет 1.3 года.

Ниже в таблице приведена информация об объеме долговых ценных бумаг в портфеле Банка, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» (за исключением ОФЗ с плавающей ставкой купона), с оценкой чувствительности стоимости портфеля к изменению уровня процентных ставок (параллельному сдвигу кривой доходности) на 400 б.п. Размер влияния на капитал Банка равен величине изменения стоимости портфеля долговых ценных бумаг.

Категория	Объем портфеля на 01.01.2016г., тыс.руб.	Изменение стоимости портфеля при росте ставок на 400 б.п., тыс.руб.	Изменение стоимости портфеля при снижении ставок на 400 б.п., тыс.руб.
Имеющиеся в наличии для продажи	92 919 851	(4 066 270)	4 066 270

Валютный риск

С учетом значительной волатильности валютных курсов при оценке валютного риска Банка рассматривался сценарий изменения обменных курсов валют на 30%.

В таблице ниже приведена оценка влияния на финансовый результат Банка изменения обменных курсов валют на 30%:

Валюта	Величина открытой валютной позиции на 01.01.2016г., тыс.руб.	Влияние на финансовый результат укрепления курса валюты на 30%, тыс.руб.	Влияние на финансовый результат ослабления курса валюты на 30%, тыс.руб.
Евро	19 619	5 886	(5 886)
Доллар США	(16 869)	(5 061)	5 061
Шведская крона	1 750 043	525 013	(525 013)

21.10. Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

В целях снижения операционного риска Банком обеспечивается:

- четкое разграничение и закрепление полномочий между органами управления, подразделениями и отдельными работниками Банка;
- обязательная регламентация процедур и технологий по осуществлению каждого вида банковских операций;
- стандартизация процедур и технологий – установление и применение единых подходов к организации процедур и технологий с целью приведения деятельности Банка к единым стандартам;
- унификация договорной базы – закрепление единых требований к содержанию договоров с контрагентами в целях обеспечения защиты интересов Банка;
- осуществление эффективной кадровой политики по подбору, обучению и развитию работников Банка в сочетании с различными методами мотивации персонала и укрепления корпоративной культуры;
- осуществление специального комплекса мер, направленного на предотвращение противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц, а также обеспечение защиты репутации Банка;
- профилактика сбоев или отказов в функционировании систем и оборудования Банка, инженерно-технических и иных средств, необходимых для деятельности Банка;
- эффективная организация информационных потоков и защита конфиденциальной информации Банка в процессе её создания/получения, хранения, обработки, передачи и уничтожения, а также организация доступов к ее использованию;
- безопасность работников Банка при возникновении угроз их жизни и здоровью в связи с выполнением ими функциональных обязанностей, а также защита имущества и материальных ценностей Банка от посягательств, повреждения или утраты;
- регулярный комплексный анализ реализованных событий операционного риска, выявление причин возникновения, реализация мероприятий в целях предотвращения аналогичных событий в будущем.

Размер требований к капиталу Банка в отношении операционного риска (на основании данных формы 0409135):

Наименование показателя	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Величина операционного риска	2 226 339	1 477 531
Коэффициент взвешивания в целях включения величины операционного риска в расчет показателей нормативов достаточности капитала Н1	12.5	12.5
Величина операционного риска, включенного в расчет показателей нормативов достаточности капитала Н1 (стр.1хстр.2)	27 829 238	18 469 138

21.11. Процентный риск банковского портфеля

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (изменяющейся) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банк управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Банком на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием метода гэл-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок.

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат в разрезе валют:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п., тыс. руб.	Изменение чистого процентного дохода при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п., тыс. руб.
Российский рубль	(2 959 850)	2 959 850
Доллар США	(974 087)	974 087

22. Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Остатки на 31.12.2015 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях		11 244 163	11 244 163
<i>Резервы на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах</i>		0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		4 779 722	4 779 722
<i>Резервы под обесценение кредитов, предоставленные кредитным организациям</i>		0	0
Учтенные векселя кредитных организаций		0	0
<i>Резервы на возможные потери</i>		0	0
Кредиты и авансы клиентам	0	9 259 661	9 259 661
<i>Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентов</i>	0	-209 101	-209 101
Ценные бумаги и другие финансовые активы:			
оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0
удерживаемые до погашения	0	0	0
имеющиеся в наличии для продажи	0	5 570 132	5 570 132
<i>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	-573 845	-573 845
Прочие активы	11	121 807	121 818
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	-3 498	-3 498
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	11	30 189 041	30 189 052
Средства кредитных организаций	0	1 107	1 107
Средства клиентов:			
- текущие и расчетные счета	5 705	265 253	270 958
- депозиты	2 822 222	56 000	2 878 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	850 000	850 000
Прочие обязательства	5 727	1 470	7 197
Итого обязательства	2 833 654	1 173 830	4 007 484
Гарантии:			
- полученные	0	0	0
- предоставленные	0	1 193 663	1 193 663
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	99 084	99 084
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	12 440	382 064	394 504

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы:	4 834	2 200 725	2 205 559
- от ссуд	4 834	2 200 725	2 205 559
- от вложений в ЦБ	0	0	0
Процентные расходы:	318 694	95 359	414 053
- по привлеченным средствам	318 694	40 277	358 971
- по выпущенным долговым обязательствам	0	55 082	55 082
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	281	281
Чистые доходы (расходы) от участия в УК юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	0	25 121	25 121
Комиссионные расходы	0	1 626	1 626
Операционные доходы	10	226	236
Операционные расходы	1 090	67 658	68 748

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам и привлекает от них депозиты с учетом тех же факторов и на основании тех же принципов, которые принимаются во внимание при взаимодействии с несвязанными сторонами. При предоставлении кредитов существенное значение имеют, в том числе, надлежащая кредитная история и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, наличие залогового обеспечения, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии. При привлечении средств применяются актуальные процентные ставки, установленные Финансовым комитетом в зависимости от срока привлечения, а также учитывается соответствие рыночным принципам других условий привлечения.

23. Вознаграждения управленческому персоналу

	2015	2014
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	339 700	367 541
· Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	325 900	353 741
Вознаграждение членам Совета Директоров	13 800	13 800
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	0	0
· Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	0	0
· Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
· Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Списочная численность персонала, всего (чел.), в т.ч.	2 367	2 405
· численность основного управленческого персонала	18	18

24. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения:

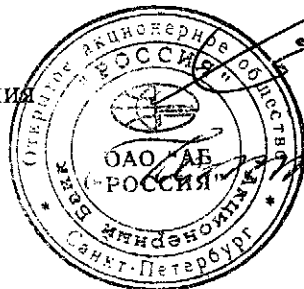
- новая классификация и методы признания доходов и расходов в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П;
- изменения в исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости ценных бумаг;
- изменения в методах оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов;
- в определение справедливой стоимости ценных бумаг включены начисленный дисконт и премия, уменьшающая процентные доходы;
- определен порядок учета операций с депозитными сертификатами Банка;
- изменения по учету имущества в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П;
- изменения по учету вознаграждений работникам в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П;
- уточнен перечень операций Банка, подлежащий учету на счетах доходов/расходов будущих периодов;
- определены критерии существенности в целях учета имущества (расчетной ликвидационной стоимости имущества, затрат на капитальный ремонт, расходов на продажу, изменения предполагаемого срока полезного использования);
- изменения в части учета процентов при досрочном погашении вклада (депозита);
- отражен порядок учета субсидий на возмещение выпадающих доходов по выданным кредитам физическим лицам;
- изменения в Рабочем Плане счетов в соответствии с Указаниями Банка России от 22.14.2014 № 3503-У, от 15.04.2015 № 3623-У, от 30.11.2015 № 3863-У, от 21.10.2015 № 3826-У, от 22.06.2015 № 3685-У, от 04.06.2015 № 3659-У.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

22 апреля 2016 г.



А.И. Хоробров

Ф.Х. Кабалина

Е.Л. Богданова

