

## Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

### 1. Общая информация о Банке

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) создано на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25.09.1991 года. Центральным банком Российской Федерации выдана генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1573 от 19.06.2015 г. Сокращенное наименование Банка – ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

В соответствии с требованиями законодательства внесены изменения в Устав: изменена организационно-правовая форма Банка с «открытого акционерного общества» на «публичное акционерное общество». Юридический и фактический адрес в отчетном году не изменялись.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за 2015 год.

Все показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 и 2014 годы указаны в валюте Российской Федерации, с округлением до целых тысяч, и являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Руководством Банка принято решение опубликовать настоящую пояснительную информацию в составе аудиторского заключения о годовой бухгалтерской отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2015 год, размещаемого в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка утвердил годовую отчетность к выпуску 28.03.2016 года.

ПАО «РосДорБанк» имеет следующие лицензии:

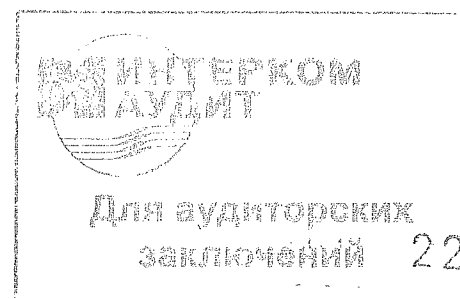
Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№ 045-03487-100000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29.12.2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1559 от 16.08.2013 года (на период до 31.08.2016 года).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- ПАО Московская биржа;
- Национальной фондовой ассоциации (НФА).



Банк не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

На 01 января 2016 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; четыре операционные кассы: одна в г. Краснодаре и три в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 01.01.2016 года составила 255 человек (на 01.01.2015 года: 275 человек).

## Акционеры

Ниже представлен список акционеров Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Артюхова Людмила Георгиевна	16.98	17.02	16.99	17.02
ООО «Альвита»	15.40	15.35	15.40	15.35
ООО «СК «Акваколор»	10.79	10.82	10.80	10.82
Гурин Глеб Юрьевич	9.72	9.65	0.00	0.00
ООО «Автовеста»	9.09	9.11	9.09	9.11
ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У.	7.30	7.32	7.32	7.33
ООО «ПАМ»	5.79	5.81	5.80	5.81
ЗАО «ТПК «Трейдинвест»	5.02	5.03	13.20	13.22
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	19.91	19.89	21.40	21.34
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

На 01.01.2016 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 18,3% голосующих акций Банка (на 01.01.2015 года: 16,7% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Артюхов Артур Альбертович, Артюхова Евгения Альбертовна, Закарян Сергей Вруйрович, Манукян Погос Михайлович, Василев Георги, Гурин Глеб Юрьевич, Багаутдинов Гаджимурад Мамамович, Коробельников Валентин Александрович, Коробов Николай Станиславович, Кузьмина Наталья Борисовна, Слепухина Александра Андреевна, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Коржавина Людмила Ивановна, Окрепилов Владимир Валентинович. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально. В 2015 году в состав акционеров-бенефициаров вошли: Коробельников Валентин Александрович, Коробов Николай Станиславович, Кузьмина Наталья Борисовна, Коржавина Людмила Ивановна, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Окрепилов Владимир Валентинович; из состава акционеров-бенефициаров вышли: Капустин Дмитрий Николаевич, Грунин Глеб Львович, Восканян Сергей Рубенович, Артюхова Гаяне Минасовна.

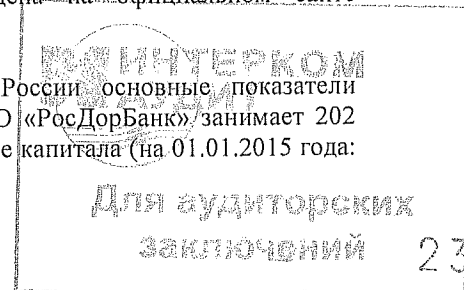
ЗАО УК Инвестиционный стандарт» Д.У. осуществляет доверительное управление средствами пенсионных резервов в интересах следующих негосударственных пенсионных фондов: НПФ «Благodenствие», НПФ «УЧАСТИЕ», НПФ «Эрэл», НПФ «Мосэнерго».

## Рейтинг

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены рейтинги: по национальной шкале на уровне «Ваа3.ru», долгосрочный и краткосрочный рейтинг – В3 для депозитов в национальной валюте, которые находятся на одном уровне с долгосрочными и краткосрочными рейтингами Банка для депозитов в иностранной валюте. Прогноз по всем рейтингам ПАО «РосДорБанк» по глобальной шкале «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства ([www.moodys.com](http://www.moodys.com)).

По данным ЦЭА Интерфакс ([www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru)) в рэнкинге Банка России основные показатели деятельности на 01.01.2016 года характеризуются следующими данными: ПАО «РосДорБанк» занимает 202 место по размеру активов-нетто (на 01.01.2015 год: 197), 245 место – по величине капитала (на 01.01.2015 года: 271).



## Основная деятельность

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные кредиты (депозиты), валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.
- Брокерское обслуживание.
- Переводы без открытия банковского счета.
- Партнерские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Online».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы.
- Лизинг.
- Торговое финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Эквайринговое обслуживание предприятий торговли и сервиса.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Брокерское обслуживание.
- Депозитарное обслуживание.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Партнерские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «Клиент-Банк».

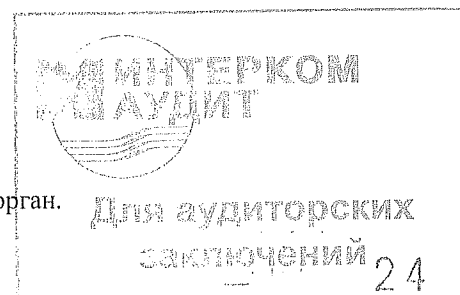
Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности, текущей ситуации на рынке и доходности финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение целевых денежных средств на межбанковском рынке для предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

## Руководство Банка

Органами управления ПАО «РосДорБанк» являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров (Совет Банка);
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.



Порядок деятельности органов управления Банка определяется Положениями об этих органах, утверждаемых общим собранием акционеров Банка.

Действующий с апреля 2014 года Совет Банка избран общим собранием акционеров (протокол от 23.04.2014 года № 38) в следующем составе:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Доля принадлежащих голосующих акций Банка На 01.01.2016г., %
Вартанов Вартан Азатович	Председатель Совета Банка	0.00
Артюхов Артур Альбертович	Член Совета Банка	0.00
Василев Георги	Член Совета Банка	0.07
Гурин Глеб Юрьевич	Член Совета Банка	9.65
Шаплыко Дмитрий Владимирович	Член Совета Банка	0.00
Шиббаев Сергей Викторович	Член Совета Банка (независимый директор)	0.00

Изменений в составе Совета Банка в 2015 году не было.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), - Гурин Глеб Юрьевич. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 9,65%.

Персональный состав Правления Банка на 01.01.2016 года представлен в таблице ниже:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Доля принадлежащих голосующих акций Банка На 01.01.2016г., %
Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления	9.65
Виноградов Алексей Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	0.65
Христианов Эдуард Владиславович	Первый заместитель Председателя Правления	0.00
Вожов Анатолий Анатольевич	Заместитель Председателя Правления	0.99
Алексеев Денис Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	0.00
Иванов Дмитрий Викторович	Начальник Юридического Департамента	0.00

В течение 2015 года в Правление Банка был введен Христианов Эдуард Владиславович в соответствии с решением Совета ПАО «РосДорБанк» (протокол от 23.03.2015 года № 356).

### Стратегия развития

Стратегия развития ПАО «РосДорБанк» на 2014-2015 года одобрена Правлением Банка (Протокол от 16.12.2013 г. № 48) и утверждена Советом Банка (Протокол от 22.01.2014 г. № 322).

В указанном документе определена миссия и видение Банка, его позиционирование на рынке финансовых услуг, региональное присутствие, составлен бизнес-план, в котором произведено количественное описание детализированной стратегии, определена финансовая позиция ПАО «РосДорБанк».

При формировании стратегии Банк сохранил философию своего развития, основные принципы и подходы, которыми он руководствовался в своей деятельности на протяжении последних пяти лет.

Стратегия определяет объемы ресурсной базы Банка, в соответствии с которой Банк развивает определенные направления бизнеса и наращивает объемы деятельности в двухлетней перспективе.

В стратегии развития определена структура продуктов и услуг ПАО «РосДорБанк» в разрезе отраслей экономики.

Отрасли	Торговля	Дорожное строительство	Строительство/стройматериалы	Транспорт/автосервис
Основные продукты	Овердрафт, кредитные линии, документарные операции	Краткосрочные кредиты, гарантии, лизинг, РКО	Среднесрочные кредиты, проектное финансирование, РКО	Лизинг, кредиты под залог автотранспорта
Перекрестные продажи	РКО, инкассация, эквайринг, депозиты	Среднесрочные кредиты, документарные операции, депозиты, кредитные линии	Документарные операции, депозиты	РКО, овердрафт, депозиты

Продуктовая политика ПАО «РосДорБанк» сочетает в себе массовые продукты и индивидуальные решения, а именно:

- предоставление на высоком профессиональном уровне банковских услуг для средних компаний, превосходящие по уровню сервиса услуги других банков;
- привлечение максимального числа малых и средних предприятий за счет простых конкурентноспособных кредитных продуктов, покрывающих основные финансовые потребности предприятий и организаций. Расширение перечня возможных типичных кредитов за счет дальнейшей детализации условий и характеристик стандартных кредитов;
- разработка базовых «пакетных» и «отраслевых» предложений, направленных на возможные потребности клиентов;
- повышение лояльности кредитных клиентов, перевод их на расчетно-кассовое обслуживание в ПАО «РосДорБанк».

Обеспечение соответствия направлений деятельности и их объемов реальным возможностям ресурсной базы Банка реализуется согласно принятому бизнес-плану Банка.

Для выполнения перспективного плана Банка сформулированы стратегические цели, а именно:

Перспективы	Стратегические цели
Финансы	Рост кредитного портфеля, увеличение прибыли, финансовая устойчивость
Клиенты	Увеличение количества клиентов, повышение среднего дохода на одного клиента, повышение лояльности клиентов
Процессы	Сокращение времени выполнения основных операций, улучшение качества основных процессов
Персонал	Обеспечение своевременного найма персонала, повышение квалификации сотрудников, управление текучестью кадров

Все стратегические цели находятся во взаимосвязи и служат одной цели – долгосрочный рост доходной базы акционеров.

Для достижения стратегических целей Банк использует такие методы, как разработка и внедрение новых, конкурентноспособных программ, как для стратегических клиентов, так и для предприятий малого и среднего бизнеса, организацию продаж продуктов через клиентских менеджеров, продажу целевых «отраслевых пакетов», внедрение более прогрессивных и надежных технологий при оказании услуг клиентам, активное проведение перекрестных продаж. Банк проводит работу по базовым продуктам и обеспечивает индивидуальный подход в обслуживании ключевых клиентов.

В соответствии со стратегией развития Банк поступательно продолжает развивать региональную сеть присутствия. Выбор расположения подразделений Банка в регионах и определение основных видов услуг перспективных для развития в регионах, основаны на изучении особенностей состояния рынка банковских услуг и оценке конкурентных преимуществ. Принятие решения об открытии новых подразделений принимается на основе бизнес-плана, который определяет реализацию развития банка в конкретном регионе.

Отчет о выполнении финансовых показателей стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка. Фактическими данными для подготовки отчетов о выполнении стратегии Банка являются:

- данные из публикуемых форм отчетности (формы 0409806 и 0409807) для анализа выполнения плана на ежемесячной основе;
- данные из финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами, для анализа выполнения плана по итогам года.

После утверждения Правлением Банка отчет о выполнении стратегии доводится до сведения Совета Банка.

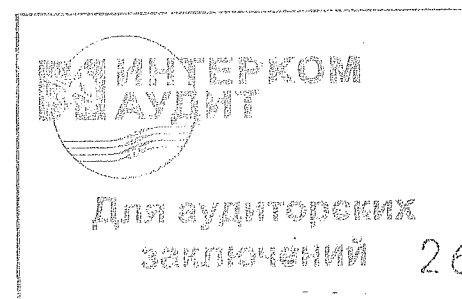
Основные направления деятельности ПАО «РосДорБанк», оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2015 году, сосредоточены в следующих сегментах финансового рынка:

По доходам:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- операций с производными финансовыми инструментами;
- выдача банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание.

По расходам:

- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- операции по привлечению депозитов физических лиц;



- операции с иностранной валютой;
- операций прямого РЕПО;
- операции по межбанковскому кредитованию;
- операции по выпущенным долговым обязательствам.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Мониторинг и анализ социально-экономического развития Российской Федерации и отдельных секторов экономики, проведенный Министерством экономического развития Российской Федерации показывает, что 2015 год характеризуется падением мировых цен на нефть с середины 2014 года, сохраняющимся геополитическим напряжением, продолжением действия экономических санкций в отношении России.

По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. В декабре снижение сезонно очищенной динамики составило, по оценке Минэкономразвития России, 1,3% (в октябре – снижение на 0,3%, в ноябре – на 1,1%). Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре.

По данным Росстата, инфляция в декабре 2015 г. составила 0,8%, с начала года – 12,9%, в среднем за год к предыдущему году – 15,5% (в 2014 г.: с начала месяца – 2,6%, с начала года – 11,4%, в среднем за год к предыдущему году – 7,8%). По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4 процента. Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 г. и продолжившаяся в 2015 году.

Объем международных резервов Российской Федерации в 2015 г. сократился на 4,4%, в частности за счет уменьшения их долларовой оценки, и по состоянию на 01.01.2016 г. составил 368,4 млрд долл. США.

Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

Совокупные активы банковского сектора в 2015 г. увеличились на 6,9% (в декабре – на 5,0%), до 83 000 млрд. рублей.

Остатки средств на счетах клиентов за 2015 г. возросли на 18,5% (в декабре – на 4,7%), до 51 907 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 56,4 до 62,5%.

В 2015 г. наблюдалось снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России, что было обусловлено притоком ликвидности в банковский сектор по бюджетному каналу, уменьшением объема наличных денег в обращении и проведением Банком России (в мае-июле) операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в целях пополнения международных резервов. В целом за 2015 г. задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России снизилась почти в 2 раза и на 1 января 2016 г. составила 4,3 трлн рублей.

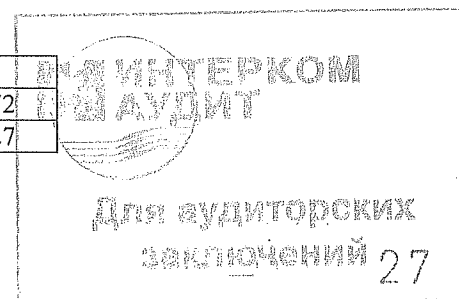
Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд рублей. Прибыль в сумме 736 млрд руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

Средний дневной биржевой оборот торгов по операциям рубль/доллар США в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократился на 19%, до 10,1 млрд долл. США, по операциям рубль/евро – возрос на 4%, составив 2,0 млрд евро.

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в частности повышение в конце 2014 г. ключевой ставки до 17% годовых, введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортёрами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, курс евро к рублю увеличился на 16,5%, стоимость бивалютной корзины – на 23%. Аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72; 52 и 61%.

Ниже представлены курсы долларов США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года:

Дата	Доллар США	Евро
на 1 января 2016 года	72.8827	79.6972
на 1 января 2015 года	56.2584	68.3427



Ключевая ставка - это ставка, устанавливаемая Банком России в целях оказания прямого или опосредованного воздействия на уровень процентных ставок, складывающихся в экономике страны, которое происходит через кредитование Банком России коммерческих банков. С помощью ключевой ставки происходит воздействие на экономику, с целью достижения планируемого уровня инфляции. Регулирование ключевой ставки, как правило, и является основным инструментом денежно - кредитной политики Банка России. Значение ключевой ставки Банка России на 01.01.2016 года 11% годовых (на 01.01.2015 года – 17,0% годовых).

### 3. Основные принципы учетной политики

#### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Банка России. В Учетной политике Банка установлены принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным на то правом.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций (сделок);
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 385-П и Учетной политикой Банка.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III - V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществление расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Банком не заключаются договоры, предусматривающие совершение сделок с расчетными производными финансовыми инструментами, требования по которым не подлежат судебной защите в соответствии со статьей 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным договорам либо серии/стандартизированной спецификации производных финансовых инструментов не допускается.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора, а датой прекращения признания – дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производным финансовым инструментам.

Переоценка требований и обязательств по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами, осуществляется по каждой переменной (курса, ставки, индекса или другой переменной).

Срочные сделки в качестве производных финансовых инструментов классифицируются по следующим критериям:

- в части сделок, заключенных на организованном рынке: Банком используются категории, установленные в стандартизированной спецификации, обращающейся на организованном рынке производных финансовых инструментов;
- в части сделок, заключенных на неорганизованном (внебиржевом) рынке: При заключении поставочного форварда для классификации сделки в качестве производного финансового инструмента необходимо наличие в договорах (тикетах) следующих условий:
  - указание, что договор (сделка) является производным финансовым инструментом;
  - обязанность стороны договора (сделки) передать валюту (ценные бумаги) в собственность другой стороны не ранее третьего дня после дня заключения договора (сделки) и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

В случае отсутствия указания, что такой договор (сделка) является производным финансовым инструментом, то договор (сделка) классифицируется в качестве:

- производного финансового инструмента, если заключен договор купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

Расчетные форварды на курс иностранной валюты (на доллар США, на евро, на кросс-курс евро к доллару США), заключенные на неорганизованном рынке, классифицируются в качестве производного финансового инструмента.

С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента признается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов используются следующие методы:

В качестве активного рынка принимается торговая площадка организатора торгов ПАО «Московская биржа» (рынок FORTS);

Справедливая стоимость определяется из «расчетной цены» производного финансового инструмента, определяемой ПАО «Московская биржа» на дату оценки;

При отсутствии «расчетной цены» на дату оценки в качестве справедливой стоимости на дату оценки используется «цена последней сделки», зарегистрированная ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия рыночных котировок или когда рынок неактивен, справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется, исходя из предоставляемой брокерами и/или иными субъектами рынка информации о ценах производного финансового инструмента, сопоставимых с оцениваемыми производными финансовыми инструментами.

В части сделок, заключенных на неорганизованном (внебиржевом) рынке, справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется одним из следующих способов:

- средневзвешенная цена такого же производного финансового инструмента, определенной по итогам торгов на организованном рынке в день совершения Банком сделки с производным финансовым инструментом. При этом биржевой производный финансовый инструмент признается таким же финансовым инструментом, если сделка Банка совершена на условиях спецификации указанного биржевого производного финансового инструмента с таким же сроком исполнения. Банк использует для определения справедливой стоимости производного финансового инструмента средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов ПАО «Московская биржа», в случаях, если средневзвешенная цена биржевого производного финансового инструмента была рассчитана более чем на одной бирже;
- цены такого же производного финансового инструмента, раскрытой информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) или информационным агентством Блумберг (Bloomberg), рассчитанной по итогам дня, в который Банк совершал сделку с производным финансовым инструментом. При этом указанный производный финансовый инструмент признается таким же производным финансовым инструментом, если он является того же вида, с тем же базовым активом, его количеством и с той же датой окончания срока исполнения договора;



- расчетной цены производного финансового инструмента, определенной в соответствии с нормативными документами ФСФР РФ (Банка России), устанавливающим порядок определения расчетной цены финансового инструмента.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - имеющиеся в наличии для продажи;
  - удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.
- При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы: средневзвешенная цена, метод дисконтирования денежных потоков по ценной бумаге, метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, использование информации о последних рыночных сделках с ценными бумагами, публикуемой в источниках информационными агентствами (Reuters, Bloomberg, Cbonds), организациями – участниками рынка ценных бумаг, иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг, метод оценки стоимости привлеченного оценщика. Последние четыре метода применяются при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.
- Средневзвешенная цена – это цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Если по одной и той же бумаге сделки заключались одновременно через ПАО «Московская Биржа» и иных организаторов торговли, то за основу принимается цена, сложившаяся на ПАО «Московская Биржа».
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" и наоборот. При переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительным объемом по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» считается объем в размере до 20 процентов.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка в рублевом эквиваленте по действующему курсу Банка России.
- При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания):

Критерии первоначального признания:

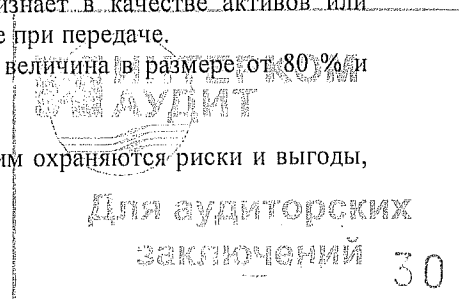
Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов, а также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг. В случае:

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает эти ценные бумаги;
- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк не признает эти ценные бумаги и признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80% и выше.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним охраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В случае:



- если за Банком сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает и дальше эти ценные бумаги;
- если Банком передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка раздельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей (за исключением оружия). Оружие учитывается в составе основных средств независимо от его стоимости. Данная норма распространяется на учет принимаемого арендуемого имущества;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Основные средства и нематериальные активы не переоцениваются;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом ежемесячно, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования;
- резервы на ремонт основных средств и другие цели не создаются. Ремонт основных средств отражается в бухгалтерском учете путем включения фактических затрат на расходы Банка по мере выполнения ремонтных работ;
- недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности признается имущество, соответствующее следующим критериям:

а) объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);

б) объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;

в) объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга, и/или доходов от прироста стоимости имущества);

г) объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);

д) реализация объекта имущества в течение одного года от даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В случаях, когда часть одного неделимого объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями), объект считается основным средством в случае, если часть этого объекта, предназначенная для использования в основной деятельности, составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта. В ином случае объект классифицируется в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным методом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату (31 декабря отчетного года). После признания обесценения

амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Инвентаризация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится аналогично в соответствии с действующим в Банке порядком проведения инвентаризации основных средств. На объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, составляется отдельная инвентаризационная ведомость по форме № ИНВ-1.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на дату ввода в эксплуатацию (дату передачи в эксплуатацию).

Сроки и порядок проведения инвентаризации, перечень имущества и финансовых обязательств, подлежащих инвентаризации, определены в Порядке проведения инвентаризаций в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество), утвержденном приказом от 11.12.2013 года № 46 согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Банка с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала 2014 года и далее ежеквартально рассчитывает и отражает в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Информация по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив раскрывается в Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Информация по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, определенным в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах раскрывается в Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

#### Общие принципы признания и учета доходов и расходов

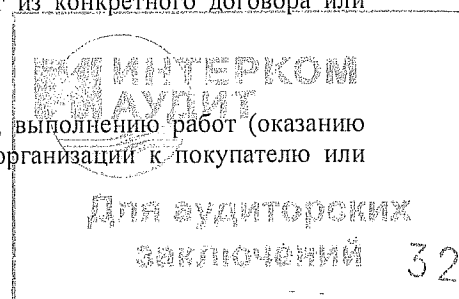
Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение доходов и расходов по символам отчетности производится в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленных Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П (далее – приложение 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета), и настоящей Учетной политикой.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных п. 3.1. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).



Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п.3.1. приложения 3 к Правилам бухгалтерского учета, то в бухгалтерском учете признается обязательство (том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии условий, указанных в п. 3.5. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

При этом в отношении работ и услуг неопределенность отсутствует со дня принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из условий, указанных в п. 3.5. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением N 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (N 385-П от 16.07.2012 года) «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражение в бухгалтерском учете».

Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний рабочий день месяца аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов не производится.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете по мере выполнения работ (оказания услуг) на основании акта приемки-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных документов. Датой принятия доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) считается дата подписания акта приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), оговоренная в договоре или в акте приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), или дата, указанная в любом первичном документе.

#### Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.11.2015 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам, отраженным в главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)», по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.11.2015 года и на конец рабочего дня 31 декабря 2015 года.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были. Результаты ревизии оформлены актами.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и денежных средств и данными бухгалтерского учета.

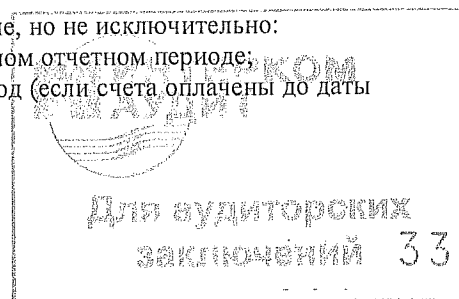
#### События после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся, в том числе, но не исключительно:

- доходы в виде комиссий, полученных Банком за услуги, оказанные в прошлом отчетном периоде;
- расходы по услугам связи и почтовым услугам за прошлый отчетный период (если счета оплачены до даты составления годового отчета);



- расходы по оплате электроэнергии, эксплуатационных расходов и иных расходов по хозяйственной деятельности Банка за прошлый отчетный период (если счета оплачены до даты составления годового отчета);
- расходы по инкассации ценностей и денежных средств за прошлый отчетный период;
- расходы в виде начисленного налога на прибыль за прошлый налоговый период;
- расходы в виде доначисленных налогов, сборов и страховых взносов за отчетный (налоговый) период;
- расходы по услугам печатных изданий за прошлый отчетный период;
- расходы по оплате других организационных и управленческих расходов за прошлый отчетный период;
- расходы по оплате расчетных услуг Банка России за прошлый отчетный период;
- корректировка излишне начисленных процентов по кредитным и депозитным операциям в связи с допущенными ошибками (искажениями) за прошлый отчетный период;
- корректировка других доходов и расходов в связи с допущенными ошибками (искажениями) за прошлый отчетный период;
- корректировка сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату (регулярное снижение стоимости на 15% по отношению к предыдущей дате определения такой стоимости на протяжении четырех кварталов подряд, если иной размер не указан в локальных нормативных актах Банка);
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отразил в годовом отчете за 2015 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты следующие операции:

- перенос остатков со счетов «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам за 2015 год на сумму 33 707 тыс. рублей;
- увеличение налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство за 2015 год на сумму 7 112 тыс. рублей; прочие и операционные доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 99 тыс. рублей;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 1 601 тыс. рублей;
- начисление налога на операции с ценными бумагами за декабрь 2015 года – 1 764 тыс. рублей;
- перенос остаток со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет «Прибыль прошлого года».

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

#### Прочая информация о применении учетной политики

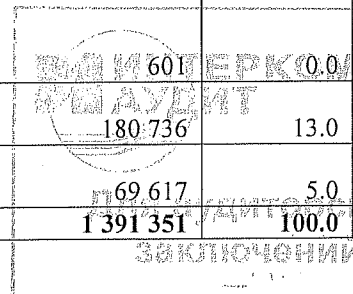
В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка, утвержденной приказом от 31.12.2014 года № 108. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Существенные изменения в Учетную политику, способные повлиять на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2015 году не вносились. Применительно к отражению операций в 2016 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 год (приказ от 31.12.2015 года № 78). В Учетную политику на 2016 год внесены изменения в соответствии с Положениями Банка России: от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились, от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Для аудиторских  
заключений

## 4. Структура баланса

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	Доля, %	На 01.01.2015г.	Доля, %
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	314 195	2.2	320 470	2.1
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	826 426	5.7	783 725	4.8
Средства в кредитных организациях	567 207	3.9	1 972 112	12.0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 633	2.0	641 230	3.9
Чистая ссудная задолженность	8 056 015	55.8	8 696 732	53.1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 687 349	11.7	1 006 721	6.1
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 419 999	16.8	2 615 841	16.0
Требование по текущему налогу на прибыль	756	0.0	4 443	0.0
Отложенный налоговый актив	41 125	0.3	0	0.0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47 155	0.3	152 035	0.9
Прочие активы	183 536	1.3	187 343	1.1
<b>Всего активов</b>	<b>14 435 396</b>	<b>100.0</b>	<b>16 380 652</b>	<b>100.0</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 342 679	10.3	2 772 163	18.5
Средства кредитных организаций	284 826	2.2	397 413	2.7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 648 097	81.9	11 066 049	73.8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0
Выпущенные долговые обязательства	609 125	4.7	653 839	4.4
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 765	0.0	1 540	0.0
Отложенное налоговое обязательство	8 594	0.1	0	0.0
Прочие обязательства	89 032	0.7	93 772	0.6
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 892	0.1	4 525	0.0
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 992 010</b>	<b>100.0</b>	<b>14 989 301</b>	<b>100.0</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
Средства акционеров (участников)	1 086 437	75.3	1 086 092	78.1
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.0	0	0.0
Эмиссионный доход	0	0.0	0	0.0
Резервный фонд	54 305	3.8	54 305	3.9
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5 924	0.4	0	0.0
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	601	0.0	0	0.0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	180 817	12.5	180 736	13.0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	115 302	8.0	69 617	5.0
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 443 386</b>	<b>100.0</b>	<b>1 391 351</b>	<b>100.0</b>



## Изменение основных показателей баланса Банка за 2015 год

Показатель	тыс. рублей		
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение
Активы	14 435 396	16 380 652	-1 945 256
Работающие активы	12 454 996	12 960 524	-505 528
Привлеченные средства	12 884 727	14 889 464	-2 004 737
Капитал	1 855 614	1 861 251	-5 637

Активы Банка за отчетный период снизились на 1 945 256 тыс. рублей (до 14 435 396 тыс. рублей). Снижение активов обусловлено снижением кредитного портфеля, а также снижением ликвидных активов, размещенных на корсчетах в других банках. Привлеченные средства снизились на 2 004 737 тыс. рублей. Сумма активов Банка имеет максимальное значение на начало отчетного года, что вызвано повышенным притоком средств клиентов на 01.01.2015 года. В течение года наблюдается колебание (снижение) суммы активов. На 01.01.2016 года значение показателя достигает 14 435 396 тыс. рублей, что приближено к среднему значению активов Банка за 2015 год – 14,8 млрд. рублей.

## Структура работающих активов

Работающие активы Банка - это активы, обеспечивающие Банку получение дохода. К работающим активам относятся: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; чистая ссудная задолженность. В таблице ниже, представлены работающие активы за минусом резерва под обесценение:

	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	7 746 871	53.7	8 268 609	50.5
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	4 398 981	30.5	4 309 404	26.3
Требования к клиринговой организации	309 144	2.1	382 511	2.3
<b>Итого работающие активы</b>	<b>12 454 996</b>	<b>86.3</b>	<b>12 960 524</b>	<b>79.1</b>

В 2015 году объем работающих активов Банка снизился на 3,9% в основном за счет снижения объема операций по кредитованию юридических лиц. Показатель работающих активов на 01.01.2016 года составил 12 454 996 тыс. рублей, что на 505 528 тыс. рублей меньше аналогичного показателя прошлого года (01.01.2015 г. – 12 960 524 тыс. рублей).

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости.

Ограничения на использование денежных средств - отсутствуют.

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Наличные денежные средства	314 195	320 470
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	645 126	641 839
Расчетные счета в торговых системах	52 436	122 371
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	113 825	2 817
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	400 946	1 789 276
<b>Итого</b>	<b>1 526 528</b>	<b>2 876 773</b>

К корреспондентским счетам в банках, по которым существует риск потерь, относятся остатки на счетах в банках, по которым финансовое положение признано как среднее и присвоена категория качества ниже, чем первая. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и входят в состав прочих активов для целей составления отчета о

движении денежных средств. В таблице ниже, представлены корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым существует риск потерь	0	58 231
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым существует риск потерь	130	102
Резерв под обесценение	-130	-685
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>57 648</b>

## 6. Обязательные резервы

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Обязательные резервы	181 300	141 886
<b>Итого</b>	<b>181 300</b>	<b>141 886</b>

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

Обязательные резервы не могут использоваться Банком в своей деятельности. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Величина обязательных резервов увеличилась на 01.01.2016 года по сравнению с 01.01.2015 года на 27,8%. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,5 (на 01.01.2015г.: 0,6).

В течение 2015 года нормативные величины обязательных резервов по обязательствам в рублях и по обязательствам в иностранной валюте соблюдались в полной мере. Урегулирование обязательных резервов производилось своевременно и в полном объеме.

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

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Муниципальные облигации	7 851	7 412
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них	283 782	633 818
- облигации кредитных организаций	119 925	367 478
- облигации российских компаний	163 857	266 340
<b>Итого</b>	<b>291 633</b>	<b>641 230</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценной бумаги складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли.

В течение 2015 года Правлением Банка было принято решение о сокращении объема портфеля облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для снижения негативного влияния отрицательной переоценки облигаций на прибыль Банка.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения – июнь 2017 года (на 01.01.2015г.: июнь 2017 года), ставка купонного дохода – 7,94% годовых (на 01.01.2015г.: 7,94% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и облигациями российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Корпоративные облигации имеют сроки погашения – с января 2016 года по июнь 2024 года (на 01.01.2015г.: с февраля 2015 года по июнь 2024



года), купонный доход от 7,9% годовых до 15,00% годовых (на 01.01.2015г.: от 7,9% годовых до 12,5% годовых).

Часть торговых ценных бумаг на 01.01.2015г. передана в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России. В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО:

тыс. рублей

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них	0	379 813
- облигации кредитных организаций	0	215 565
- облигации российских компаний	0	164 248
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>379 813</b>

## 8. Чистая ссудная задолженность

За 2015 год чистая ссудная задолженность Банка снизилась на 7,4%. Размер чистой ссудной задолженности на 01.01.2016 года составил 8 056 015 тыс. рублей, снижение за отчетный период – 640 717 тыс. рублей. В составе кредитного портфеля снижение кредитов юридическим лицам и прочих кредитных требований составило 834 267 тыс. рублей, рост кредитов физическим лицам – 159 188 тыс. рублей. Снижение кредитного портфеля связано с плановым погашением обязательств в соответствии с условиями договоров. При этом руководство Банка сохраняло консервативный подход к выдаче новых ссуд, придерживалось умеренной кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля: сохранение его размера на определенном уровне и улучшение его кредитного качества путем ужесточения требований к кредитоспособности заемщиков.

Средняя доходность по кредитам, предоставленным в рублях, в 2015 году составила – 16,1% годовых (2014 год: 13,3% годовых). Средняя доходность по кредитам, предоставленным в иностранной валюте, в 2015 году составила – 7,8% годовых (2014 год: 8,3% годовых).

Состав чистой ссудной задолженности представлен ниже:

тыс. рублей

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Векселя кредитных организаций	0	46 073
Кредиты юридическим лицам всего, из них:	6 311 633	7 124 899
- Кредиты государственным организациям	30 000	308 323
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	6 263 704	6 791 467
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	17 929	25 109
Требования к клиринговой организации	309 144	382 511
Прочие кредитные требования	0	21 001
Кредиты физическим лицам всего, из них:	1 685 627	1 526 439
- Кредиты физическим лицам - резидентам	1 680 664	1 526 435
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	4 963	4
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-250 389	-404 191
<b>Итого</b>	<b>8 056 015</b>	<b>8 696 732</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации чистой ссудной задолженности с разбивкой кредитов, предоставленных юридическим лицам по видам экономической деятельности заемщиков, кредитов, предоставленных физическим лицам по целям кредитования:

тыс. рублей

№ п/п		На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	<b>Юридические лица:</b>	X	X	X	X
	Добыча полезных ископаемых	20 000	0.2	20 000	0.2
	Финансы	597 854	7.2	646 732	7.1
	Торговля	1 800 700	21.7	1 825 974	20.1
	Сельское хозяйство	189 800	2.3	307 395	3.4
	Производство	558 211	6.7	627 837	6.9
	Операции с недвижимостью	1 777 739	21.4	2 131 413	23.4
	Транспорт и связь	243 452	2.9	223 652	2.5
	Строительство	856 402	10.3	1 129 252	12.4

	Услуги	267 475	3.2	212 644	2.3
	Из них:	X	X	X	X
1.1	Субъекты малого и среднего бизнеса всего	3 570 791	43.0	3 169 824	34.8
	в том числе:	X	X	X	X
1.1.1	индивидуальные предприниматели	17 929	0.2	25 109	0.3
2	<b>Физические лица:</b>	X	X	X	X
	жилищные ссуды	46 491	0.6	90 361	1.0
	ипотечные ссуды	329 666	4.0	361 222	4.0
	автокредиты	17 021	0.2	8 026	0.1
	кредиты, на прочие цели	1 292 449	15.6	1 066 830	11.7
	Из них:	X	X	X	X
2.1	Нерезиденты	4 963	0.1	4	0.0
3	Векселя кредитных организаций	0	0.0	46 073	0.5
4	Прочие кредитные требования	0	0.0	21 001	0.2
5	Требования к клиринговой организации	309 144	3.7	382 511	4.2
	<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>8 306 404</b>	<b>100.0</b>	<b>9 100 923</b>	<b>100.0</b>
	Резерв под обесценение	-250 389	-	-404 191	-
	<b>Итого</b>	<b>8 056 015</b>	<b>-</b>	<b>8 696 732</b>	<b>-</b>

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

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в зависимости от срока просрочки платежа:

тыс. рублей

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Векселя кредитных организаций	X	X
- текущие	0	46 073
Кредиты юридическим лицам	X	X
- текущие	5 635 012	6 729 388
- просроченные менее 1 месяца	2 600	45 428
- просроченные от 31 до 90 дней	11 710	0
- просроченные от 91 до 180 дней	354 947	0
- просроченные свыше 180 дней	307 364	350 083
Прочие кредитные требования	X	X
- текущие	0	21 001
Требования к клиринговой организации	X	X
- текущие	309 144	382 511
Кредиты физическим лицам	X	X
- текущие	1 648 692	1 511 318
- просроченные менее 1 месяца	14 188	3 010
- просроченные от 31 до 90 дней	6 290	7 339
- просроченные от 91 до 180 дней	2 008	0
- просроченные свыше 180 дней	14 449	4 772
Резерв под обесценение	-250 389	-404 191
<b>Итого</b>	<b>8 056 015</b>	<b>8 696 732</b>

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2014 и 2015 годах не заключались.

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

В таблице ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 306	2 306
Долговые ценные бумаги	1 681 950	1 004 460
Резерв под обесценение ценных бумаг	-923	-61
<b>Итого</b>	<b>1 687 349</b>	<b>1 006 721</b>

заключений

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости акций, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по стоимости их приобретения и доле (%) участия Банка в уставном капитале эмитента.

Эмитент	Доля участия, %, На 01.01.2016г.	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
ООО «Индустрия»	40,0	4 000	0
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245	2 245
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
ФОНД «ЧАДЭ»	12,5	10	10
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	1
<b>Итого</b>	-	<b>6 322</b>	<b>2 322</b>

В течение 2015 года произведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Переклассификация произведена с соблюдением правил законодательства и учетной политики. Сумма реклассифицированных ценных бумаг составила 150 979 тыс. рублей (2014 год: 706 599 тыс. рублей).

В таблице ниже представлена структура долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Муниципальные облигации	439 825	100 570
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них	1 019 851	619 694
- облигации кредитных организаций	774 912	558 046
- облигации российских компаний	244 939	61 648
Еврооблигации	222 274	284 196
<b>Итого</b>	<b>1 681 950</b>	<b>1 004 460</b>

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения – с января 2016 года по июнь 2021 года, ставка купонного дохода – от 6,85% годовых до 13,26% годовых (на 01.01.2015 года: сроки погашения - июнь 2016 года, ставка купонного дохода – 7,0% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и облигациями российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Корпоративные облигации имеют сроки погашения – с января 2016 года по май 2025 года, купонный доход от 7,9% годовых до 16,0% годовых (на 01.01.2015 года: с января 2016 года по май 2023 года, купонный доход от 7,9% годовых до 11,35% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России и котируемые на ММВБ с номиналом в долларах США. Еврооблигации имеют сроки погашения – с июня 2019 года по ноябрь 2020 года, купонный доход от 5,18% годовых до 6,13% годовых (на 01.01.2015 года: апрель-май 2017 года, купонный доход от 5,63% годовых до 6,0% годовых).

Часть ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2015 года передана в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России. В таблице ниже представлена структура ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них	0	357 905
- облигации кредитных организаций	0	296 257
- облигации российских компаний	0	61 648
Еврооблигации	0	284 196
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>642 101</b>

## Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери. Балансовая стоимость вложений Банка в ЗАО «Издательство дороги» по сравнению с началом года не изменилась, и составляет 16 тыс. рублей, доля владения - 31,5%.

В 2015 году приобретена доля в уставном капитале компании ООО «Индустрия» - 40%. Балансовая стоимость вложений Банка составляет 4 000 тыс. рублей, сформированный резерв 840 тыс. рублей.

Доход в 2015 году по дивидендам до вычета налога на дивиденды от ЗАО «Издательство дороги» составил 398 тыс. рублей (в 2014 году: 680 тыс. рублей).

## 10. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 119 689	1 110 395
Муниципальные облигации	192 946	395 080
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них	1 107 364	1 110 366
- облигации кредитных организаций	463 115	463 073
- облигации российских компаний	644 249	647 293
<b>Итого</b>	<b>2 419 999</b>	<b>2 615 841</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. Облигации имеют сроки погашения с января по март 2018 года, купонный доход от 6,2% годовых до 7,5% годовых (на 01.01.2015 года: сроки погашения с января по март 2018 года, купонный доход от 6,2% годовых до 7,5% годовых).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Санкт-Петербурга, с номиналом в российских рублях, имеющими котировку на активном рынке. Облигаций имеют срок погашения – июнь 2017 года, купонный доход – 7,94% годовых (на 01.01.2015 года: срок погашения – с июня 2015 года до ноября 2018 года, купонный доход – от 7% годовых до 12,85% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и кредитных организаций, свободно обращающимися на фондовом рынке, с номиналом в рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2016 года по июль 2023 года, купонный доход от 7,49% годовых до 8,75% годовых (на 01.01.2015 года: сроки погашения с июля 2016 года по июль 2023 года, купонный доход от 7,49% годовых до 8,75% годовых).

Резерв на возможные потери под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года не создавался.

В течение 2015 года произведена переклассификация ценных бумаг в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Переклассификация произведена с соблюдением правил законодательства и учетной политики. Сумма реклассифицированных ценных бумаг составила 150 979 тыс. рублей (2014 год: 706 599 тыс. рублей).

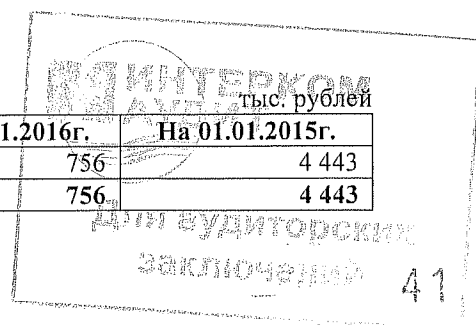
Обязательства по погашению ценных бумаг исполнялись эмитентами своевременно и в полном объеме.

Часть вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения передана в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России. В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, переданных в обеспечение по договорам прямого РЕПО:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	260 148	1 110 395
Муниципальные облигации	192 946	395 080
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них	1 002 087	718 178
- облигации кредитных организаций	463 115	181 470
- облигации российских компаний	538 972	536 708
<b>Итого</b>	<b>1 455 181</b>	<b>2 223 653</b>

## 11. Требование по текущему налогу на прибыль

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Требование по текущему налогу на прибыль	756	4 443
<b>Итого</b>	<b>756</b>	<b>4 443</b>



В бухгалтерском балансе отражено требование по текущему налогу на прибыль, что является суммой переплаты по налогу на прибыль, подлежащей возмещению (возврату) из бюджета. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам». На 01.01.2016 года возмещению подлежит «налог на прибыль» в сумме 416 тыс. рублей и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам» в сумме 340 тыс. рублей, на 01.01.2015 года возмещению подлежит «налог на прибыль».

## 12. Отложенный налоговый актив

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Отложенный налоговый актив	41 125	0
<b>Итого</b>	<b>41 125</b>	<b>0</b>

В связи с разницей учета доходов и расходов в налоговом и бухгалтерском учете возникают суммы, оказывающие влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Под отложенным налоговым активом понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль в последующих отчетных периодах. Отложенный налоговый актив возникает, если прибыль до налогообложения в бухгалтерском учете меньше, чем в налоговом учете, и эта разница временная.

На 01.01.2016 года уменьшение налога прибыль составило 41 125 тыс. рублей.

## 13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Здания	0	67 928
Амортизация по зданию	0	-9 359
Прочие основные средства	83 453	78 754
Амортизация по прочим основным средствам	-55 620	-49 860
Нематериальные активы	234	234
Амортизация по нематериальным активам	-129	-105
Материальные запасы	1 082	944
Имущество, полученное по договорам залога	36 270	79 251
Сформированный резерв	-18 135	-15 752
<b>Итого</b>	<b>47 155</b>	<b>152 035</b>

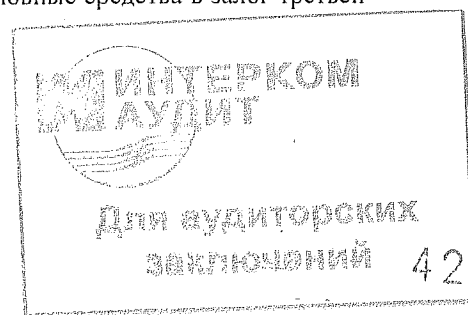
По состоянию на 01.01.2016 года в составе материальных запасов учтено недвижимое имущество, полученное Банком по договорам отступного в общей сумме 36 270 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: недвижимое имущество – 78 270 тыс. рублей, движимое имущество – 981 тыс. рублей). По состоянию на 01.01.2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 18 135 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 15 752 тыс. рублей).

Все основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оплачены денежными средствами и являются собственностью Банка.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 год отсутствуют.

Ограничения прав собственности на основные средства Банка по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.



# 14. Прочие активы

тыс. рублей

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Финансовые активы всего, из них:	176 863	184 597
- <i>Дисконт по векселям</i>	89 570	109 904
- <i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	34 534	15 791
- <i>Требования по получению процентов</i>	52 759	58 902
Нефинансовые активы всего, из них:	28 318	27 930
- <i>Расчеты по налогам и сборам</i>	2 807	2 951
- <i>Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам</i>	56	90
- <i>Расходы будущих периодов</i>	22 946	21 940
- <i>Прочая дебиторская задолженность</i>	2 509	2 949
Резерв под обесценение прочих активов	-21 645	-25 184
<b>Итого</b>	<b>183 536</b>	<b>187 343</b>

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

Ниже представлена таблица со сроком просрочки по процентным требованиям:

тыс. рублей

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Требования по получению процентов	X	X
- текущие	31 726	36 524
- просроченные менее 1 месяца	76	105
- просроченные от 31 до 90 дней	72	9
- просроченные от 91 до 180 дней	1 652	0
- просроченные свыше 180 дней	19 233	22 264
<b>Итого</b>	<b>52 759</b>	<b>58 902</b>

# 15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

тыс. рублей

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от Банка России	1 342 679	2 772 163
<b>Итого</b>	<b>1 342 679</b>	<b>2 772 163</b>

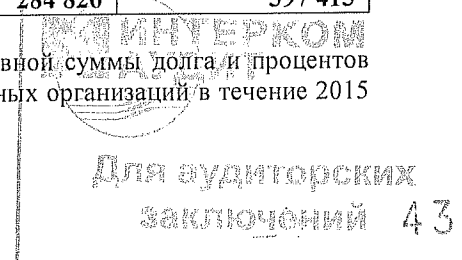
В течение 2015 года Банк привлекал денежные средства от Банка России в рамках соглашения о проведении операций прямого РЕПО. По состоянию на 01.01.2016 года привлеченные средства от Банка России номинированы в рублях (на 01.01.2015 года: в рублях на сумму 2 167 342 тыс. рублей, в долларах США на сумму 604 821 тыс. рублей). Общий объем привлечения снизился на 51,6%. Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, включают облигации федерального займа, муниципальные и корпоративные облигации. Обязательства по возврату денежных средств по условиям второй части РЕПО по сделкам исполнены Банком в полном объеме и в установленный срок.

# 16. Средства кредитных организаций

тыс. рублей

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Корреспондентские счета других банков	88 866	40 041
Брокерские счета других банков	0	73
Кредиты и депозиты других банков	195 960	357 299
<b>Итого</b>	<b>284 826</b>	<b>397 413</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от кредитных организаций в течение 2015 года и 2014 года.



## 17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	2 685 130	3 425 540
- Государственных и муниципальных организации	14 572	42 224
- Прочих юридических лиц	2 149 515	2 660 558
- Индивидуальных предпринимателей	36 403	39 429
- Физических лиц	484 640	683 329
Депозиты всего, из них:	7 954 738	7 552 546
- Прочих юридических лиц	2 196 862	2 464 267
- Физических лиц	5 242 876	4 588 279
- Индивидуальных предпринимателей	15 000	0
- Субординированные займы	500 000	500 000
Обязательства по переводам денежных средств клиентов	110	121
Брокерские счета	8 119	87 842
<b>Итого</b>	<b>10 648 097</b>	<b>11 066 049</b>

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики для юридических лиц и прочим направлениям:

	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Операции с недвижимостью	1 711 056	16.1	2 740 714	24.9
Финансы	790 360	7.4	842 768	7.6
Производство	765 061	7.2	308 672	2.8
Строительство	889 487	8.3	773 021	7.0
Торговля	375 021	3.5	579 257	5.2
Услуги	275 399	2.6	457 775	4.1
Транспорт и связь	67 874	0.6	63 426	0.6
Сельское хозяйство	28 222	0.3	5 039	0.0
Прочее	17 991	0.2	23 648	0.2
Физические лица	5 727 516	53.8	5 271 608	47.6
Обязательства по переводам денежных средств клиентов	110	0.0	121	0.0
<b>Итого</b>	<b>10 648 097</b>	<b>100.0</b>	<b>11 066 049</b>	<b>100.0</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной порядок расчета процентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по возврату вкладов и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 года и 2014 года.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Банк привлек субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
ООО СК "АКВАКОЛОР"	30.09.2024	9.5	100 000	100 000
ООО "Альвита"	11.01.2024	9.5	50 000	50 000
GPB Credit Risk Manag	30.05.2020	10	300 000	300 000
ОАО "494 УНР"	30.03.2019	9.5	50 000	50 000
<b>Итого</b>	-	-	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>

Условия субординированных депозитов согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данных депозитов в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости.

Для аудиторских  
заключений

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

## 18. Выпущенные долговые обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Дисконтные векселя	609 125	653 839
<b>Итого</b>	<b>609 125</b>	<b>653 839</b>

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 454 475 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 540 834 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с января 2016 года по июль 2030 года (на 01.01.2015 года: с января 2015 года по январь 2030 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 12,5% годовых (на 01.01.2015 года: от 5,0% годовых до 12,0% годовых).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 154 650 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 56 390 тыс. рублей). Срок погашения наступает с июня по декабрь 2016 года (на 01.01.2015 года: апрель 2017 года), процентная ставка составляет от 2,0% годовых до 2,5% годовых (на 01.01.2015 года: 0,1% годовых).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка, номинированные в евро, отсутствуют (на 01.01.2015 года: 56 615 тыс. рублей, срок погашения – декабрь 2015 года, процентная ставка – 3,5% годовых).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

ПАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 года и 2014 года.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 432 570 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 572 245 тыс. рублей).

В таблице ниже представлены долговые обязательства по стоимости продажи:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	497 948	533 166
Дисконтные векселя (дисконт)	111 177	120 673
<b>Итого</b>	<b>609 125</b>	<b>653 839</b>

## 19. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 765	1 540
<b>Итого</b>	<b>1 765</b>	<b>1 540</b>

В бухгалтерском балансе отражено обязательство по текущему налогу на прибыль, что является суммой, подлежащей перечислению в бюджет по налогу на прибыль, в соответствии с произведенными расчетами по налогам. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам».

По результатам 2015 года и 2014 года уплате подлежал «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам». Обязательства по уплате налога исполнены Банком в полном объеме и в сроки, установленные налоговым законодательством РФ.

## 20. Отложенное налоговое обязательство

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Отложенное налоговое обязательство	8 594	0
<b>Итого</b>	<b>8 594</b>	<b>0</b>

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Под отложенным налогом на прибыль

для аудиторских  
заключений



понимается сумма, которая может увеличивать или уменьшать налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

В бухгалтерском балансе отражено отложенное налоговое обязательство в размере 8 594 тыс. рублей, что представляет собой сумму, которая должна увеличить сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в последующих отчетных периодах. Сумма отложенного налога на прибыль в размере 7 113 тыс. рублей отражена в отчете о финансовых результатах, сумма отложенного налога по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 1 481 тыс. руб. отражена в капитале Банка.

## 21. Прочие обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Финансовые обязательства всего, из них:	85 092	88 772
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	983	1 641
- Обязательства по уплате процентов	84 048	66 052
- Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов	61	21 079
Нефинансовые обязательства всего, из них:	3 940	5 000
- Расчеты по налогам и сборам	3 190	3 622
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	18	31
- Прочая кредиторская задолженность	732	1 347
<b>Итого</b>	<b>89 032</b>	<b>98 772</b>

Наибольший удельный вес в прочих обязательствах Банка занимают обязательства по уплате процентов - 94,4% (на 01.01.2015 года: 70,4%). Обязательства включают процентные обязательства Банка по вкладам физических лиц в размере – 32 222 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 38 192 тыс. рублей), по депозитам юридических лиц в размере – 51 826 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 27 860 тыс. рублей).

## 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 892	4 525
<b>Итого</b>	<b>7 892</b>	<b>4 525</b>

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 года N 283-П, Банк должен оценить риски и формировать резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе (кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве. Более детальная информация представлена в разделе «Внебалансовые обязательства».

## 23. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие категории акций:

	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	8 743 832	1 084 235	8 741 048	1 083 890
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 086 437</b>	<b>-</b>	<b>1 086 092</b>

Для аудиторских  
заключений

С 01.11.2013 года обыкновенные именные акции Банка (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007 года) допущены к торгам на бирже ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2015 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2015 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка устанавливается 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

Внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол от 10.06.2014 года № 39) было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций. Совет Банка (протокол от 28.07.2014 года № 338) утвердил Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг (акции обыкновенные именные бездокументарные). Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 18.08.2014 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка в количестве 1 612 902 штук номинальной стоимостью 124 рублей на сумму 199 999 848 рублей, способ размещения – закрытая подписка. Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг – 10201573В003D.

В течение действия преимущественного права приобретения акций дополнительного выпуска, лица, имеющие преимущественное право приобретения акций, выкупили 2 784 акции на сумму 345 216 рублей.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 11.09.2015 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

## 24. Нераспределенная прибыль

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01.01.2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 180 817 тысячи рублей (на 01.01.2015 года: 180 736 тысячи рублей). Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 180 665 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 180 584 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в размере 42 тыс. рублей (на 01.01.2015 года – 42 тыс. рублей).

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 марта 2014 года № 327).

### Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2015 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составляет 13,18 рублей (за 2014 год: 7,95 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за 2015 год составила 115 192 тыс. руб. (за 2014 год: 69 507 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 8 741 879 штук (2014 год: 8 741 048 штук).

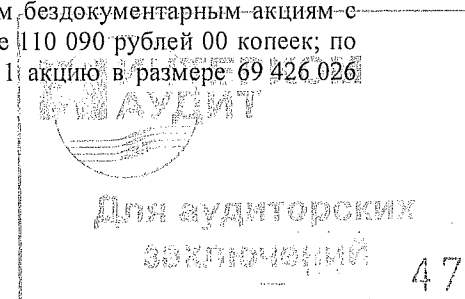
Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

### Дивиденды

Общим собранием участников (акционеров) Банка принято решение - распределить прибыль, оставшуюся в распоряжении Банка по результатам 2014 финансового года и направить:

- на выплату дивидендов по привилегированным и обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка в размере 69 536 116 рублей 08 копеек: по привилегированным именным бездокументарным акциям – определенным размером дивиденда из расчета 0,10 рублей на 1 акцию в размере 110 090 рублей 00 копеек; по обыкновенным именным бездокументарным акциям из расчета 7,94 рубля на 1 акцию в размере 69 426 026 рублей 08 копеек;

- в фонд развития банковского дела в размере 81 243 рубля 21 копейка.



Срок выплаты дивидендов номинальным держателям и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров – до 19 мая 2015 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – до 09 июня 2015 года.

ПАО «РосДорБанк» выплачено дивидендов на сумму 69 406 тыс. рублей. Размер невыплаченных дивидендов на 01.01.2016 года составляет 623 тыс. рублей (на 01.01.2015 года – 493 тыс. рублей). Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

Решение о выплате дивидендов за 2015 год будет принято на Общем собрании акционеров Банка. Информация об этом будет размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.rdb.ru](http://www.rdb.ru)).

## 25. Внебалансовые обязательства

### Безотзывные обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	149 370	247 985
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 574 361	503 658
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	213 857	48 166
Наличные сделки по поставке денежных средств	1 670 054	1 414 446
Срочные сделки по поставке денежных средств	0	29 240
<b>Итого</b>	<b>3 607 642</b>	<b>2 243 495</b>

Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает внебалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные линии, гарантии, аккредитивы.

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

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Поэтому при расчете норматива достаточности капитала неиспользованные кредитные линии включаются в расчет с коэффициентом «0».

Большую часть обеспечения по выданным Банком гарантиям составляет обеспечение первой категории качества и представлено собственными векселями Банка, принятыми в залог.

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по кредитному риску на 01.01.2016г.

	тыс. рублей		
	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
<b>Неиспользованные кредитные линии и лимиты</b>			
1 категория качества (резерв 0%)	1 277 087	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	446 576	5 962	2 355
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	50	35	0
5 категория качества (резерв 100%)	18	18	18
<b>Банковские гарантии</b>			
1 категория качества (резерв 0%)	3 928 225	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	573 070	5 813	5 200
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	43 617	9 191	215
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	307	157	104
5 категория качества (резерв 100%)	102 585	102 585	0
<b>Наличные сделки и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</b>			
Безрисковые (нерезервируемые)	1 883 911	-	-
<b>Срочные сделки</b>			
Биржевые (нерезервируемые)	0	-	-

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по кредитному риску на 01.01.2015г.

тыс. рублей

	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
<b>Неиспользованные кредитные линии и лимиты</b>			
1 категория качества (резерв 0%)	695 033	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	56 216	1 999	1 230
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	50	26	0
5 категория качества (резерв 100%)	344	344	344
<b>Банковские гарантии</b>			
1 категория качества (резерв 0%)	1 713 337	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	226 480	3 017	2 748
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3 546	745	18
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
<b>Наличные сделки и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</b>			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	1 462 612	-	-
<b>Срочные сделки</b>			
<i>Биржевые (нерезервируемые)</i>	29 240	-	-

#### Срочные сделки

На 01.01.2016 года все требования и обязательства по срочным сделкам исполнены в полном объеме и на отчетную дату остатки по срочным сделкам отсутствуют.

Ниже представлена информация о срочных сделках по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. рублей

	Требования Банка	Обязательства Банка	Текущая расчетная цена
СВОП: с базисным активом (доллар США)	28 129	29 240	32 308
<b>Всего</b>	<b>28 129</b>	<b>29 240</b>	<b>32 308</b>

#### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2015 году и в 2014 году Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

## 26. Общая информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль Банка за 2015 год составила 115 302 тыс. рублей (2014 год: 69 617 тыс. рублей), на размер которой оказали влияние процентные доходы по ссудным операциям, операциям с ценными бумагами и иностранной валютой, непроцентные (комиссионные) доходы, а также процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы Банка и отложенный налоговый актив. В 2014 году Банк значительно увеличил объем привлеченных средств от юридических и физических лиц. При этом Банк соблюдал рекомендуемые Банком России максимально допустимые процентные ставки по вкладам, принимаемым от физических лиц. Однако рост пассивной базы стал основной причиной увеличения процентных расходов.

Несмотря на снижение кредитного портфеля на 7,6%, процентные доходы Банка увеличились на 23% и составили 1 728 950 тыс. рублей (2014 год: 1 400 684 тыс. рублей), рост связан с увеличением ставок кредитования по рублям в 2015 году. Процентные расходы Банка в 2016 году увеличились на 35% и составили 989 601 тыс. рублей (2014 год: 734 798 тыс. рублей). Расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились в связи с ростом ставок по депозитам в рублях. Рост ставок по кредитам превысил рост ставок по депозитам, поэтому чистые процентные доходы за год в целом выросли на 11%.

Для аудиторских  
заключений