



FBK

**Grant Thornton**

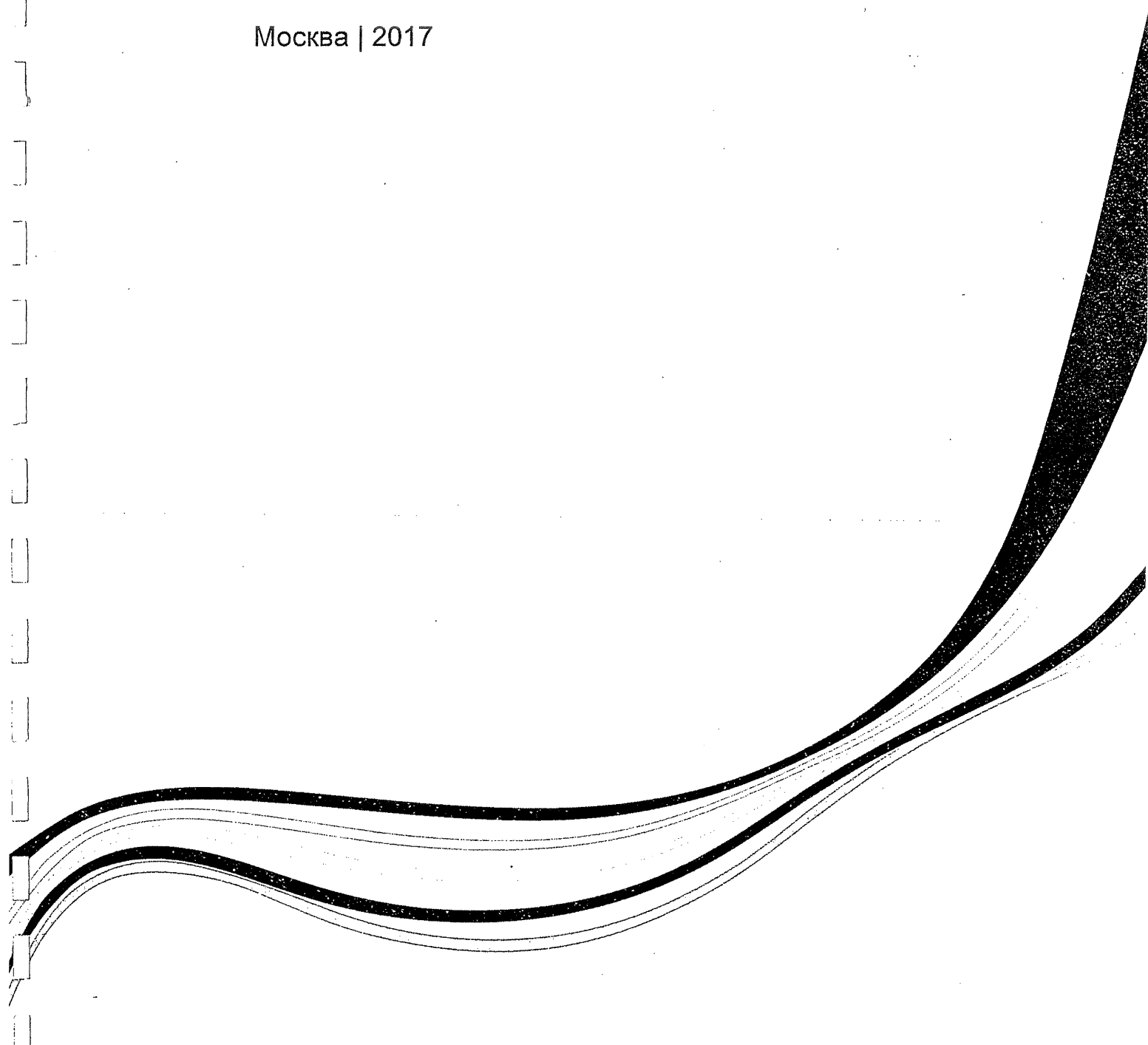
An instinct for growth™

**Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»**

## **Аудиторское заключение**

по результатам проведения аудита  
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017





ФБК

Грант Торнтон

## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»  
за 2016 год

Акционерам  
Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»

Иным лицам

### Аудируемое лицо

#### Наименование:

Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» (далее – ПАО «РГС Банк»).

#### Место нахождения:

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

#### Государственная регистрация:

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

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

### Аудитор

#### Наименование:

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

#### Место нахождения:

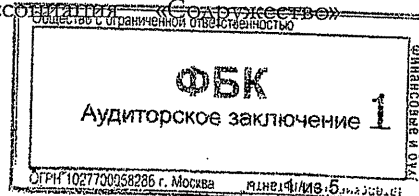
101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### Государственная регистрация:

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

#### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Солнечество»  
(СРО ААС).



**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации  
аудиторов:**

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РГС Банк» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 г. и пояснительной информации.

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

**Ответственность аудитора**

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пунктах № 11.9 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год:

- В проверяемом периоде Банком в составе операционных доходов отражен доход от безвозмездно полученных акций дополнительного выпуска ПАО СК «Ростгосстрах».

Наше мнение не содержит оговорок в отношении данных вопросов.

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями**

#### **Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І**

#### **«О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

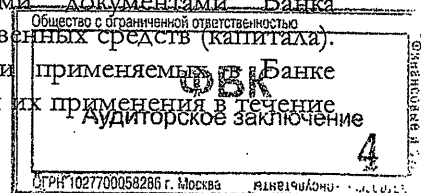
а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение



2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Обращаем внимание на то, что организация системы внутреннего контроля в части правил, регламентирующих действия ответственных сотрудников, в связи с изменяющимися рисками, не в полной мере соответствовала объему и масштабам проводимых операций, в связи с чем, Банком проводится модернизация и улучшение системы внутреннего контроля в части ПОДФТ.

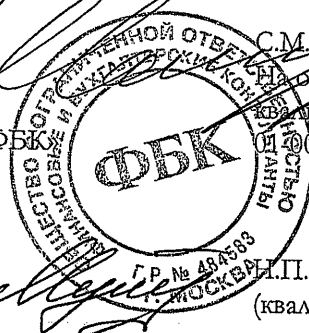
В настоящее время Банком ведется работа по разработке новой стратегии с учетом предстоящих изменений в деятельности Банка, а также с учетом экономических условий в стране.

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

Президент ООО «ФБК»

Руководитель  
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения  
«30» марта 2017 года



С.М. Шаингузов

на основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора

01-0001230, ОРНЗ 21606043397

Н.П. Мушкарina

(квалификационный аттестат

01-000988, ОРНЗ 21606041880)7

Банковская отчетность

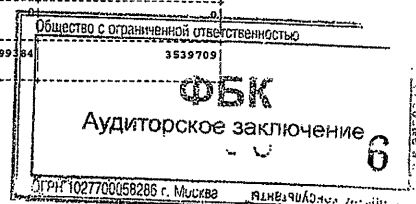
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	29306211	3073

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации:  
Публичное акционерное общество Росгосстрах Банк  
/ ПАО РГС Банк  
Почтовый адрес  
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	13.1	9243742	4848618
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13.1	4164744	5846282
12.1	Обязательные резервы	13.1	734573	521326
13	Средства в кредитных организациях	13.1	405160	4673254
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.2	52828454	63738666
15	Чистая осудная задолженность	13.6	27678355	36778836
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.7	21056835	9178331
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13.8	802851	975888
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.10	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		332710	277065
19	Отложенный налоговый актив		1373069	876153
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.13	2712363	2730552
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		76463	0
112	Прочие активы	13.18	13191290	1311059
113	Всего активов		133063185	130258816
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	8829022
15	Средства кредитных организаций	13.19	19365766	15823689
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.20	96667807	87841577
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	13.20	67039926	60377817
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	13.21	703745	1175769
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		420426	40041
120	Отложенное налоговое обязательство		164793	148492
121	Прочие обязательства	13.23	1418933	2927494
122	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		125302	804247
123	Всего обязательств		118866772	117590331
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства акционеров (участников)	13.24	2077433	1865594
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		6437901	5332102
127	Резервный фонд		1109850	1109850
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-25488	-36180
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		643363	593567
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3699384	3539709



134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14.1	253970	263443
135	Всего источников собственных средств		14196413	12668485
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		18672421	49128918
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1905503	6184135
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель

Главный

29.03.2017



Масленникова А.А.

Тараканова И.В.

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**  
Аудиторское заключение

7

1027700058286 г. Москва

ИНН: 50/0000000000

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер))
45286	29306211	3073

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

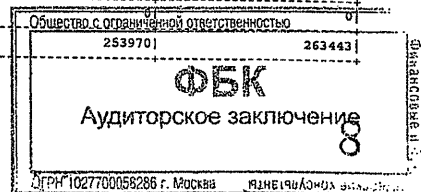
Кредитной организации  
Публичное акционерное общество Росгосстрах Банк  
/ ПАО РГС Банк

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		14005893	11593059
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		645322	822371
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5011310	6154427
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8349261	4616261
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9563290	9612708
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1685944	786604
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7827434	8727351
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		49912	98753
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4442603	1980351
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	-1070271	-3300796
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-403975	421210
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3372332	-1320445
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		78291	1543437
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2288438	185375
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	217949	1031687
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3	-106938	-559966
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		128998	40633
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		339455	394902
14	Комиссионные доходы		2208524	2416649
15	Комиссионные расходы		554367	518043
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.3	-2169823	912323
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	1642
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.3	649602	-390046
19	Прочие операционные доходы		3327849	318294
20	Чистые доходы (расходы)		5203434	4056442
21	Операционные расходы		4390873	3732068
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		812561	324374
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	558591	60931
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1	253970	263443
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	253970	263443



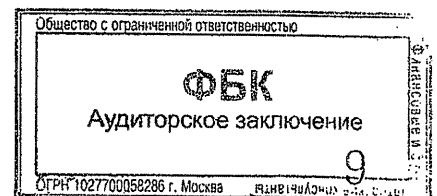
Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	253970	263443
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		61744	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		61744	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		12349	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		49395	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		13367	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13367	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2673	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10694	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		60089	0
10	финансовый результат за отчетный период		314059	263443

Председатель Правления Общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах Банк» Масленникова А.А.

Главный бухгалтер Тараканова И.Б.

29.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	29306211	3073

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

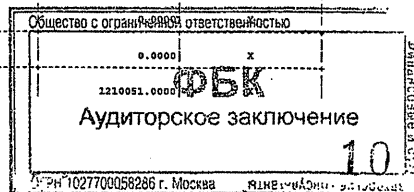
Кредитной организации  
Публичное акционерное общество Росгосстрах Банк  
/ ПАО РГС Банк

Почтовый адрес  
107078, г. Москва, ул. Насишкина, д. 43, стр. 2

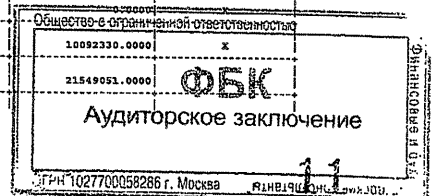
Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			11 января 2018 года		11 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Оставший капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.4	8512004.0000	X	7194366.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.4	8512004.0000	X	1862264.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3647994.0000	X	3524727.0000	X
2.1	прошлых лет		3647994.0000	X	3524727.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		1109850.0000	X	1109850.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13269848.0000	X	11828943.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию латентных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.4	66332.0000		1448.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Надосозданные резервы на возможные потери		0.0000		91677.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1820578.0000	436287.0000	1116926.0000	1675389.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		138494.0000	92318.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2025404.0000	X		



129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		12244444.0000	X	10618992.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.4	720000.0000	X	840000.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 130 + строка 132 + строка 134)	5.4	720000.0000	X	840000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		4222.0000	X	2171.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		4222.0000	X	2171.0000	X
141.1.1	нематериальные активы	5.4	4222.0000	X	2171.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций - резидентов)		0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		4222.0000	X	2171.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		675778.0000	X	837829.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		11920222.0000	X	11456721.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		10187710.0000	X	10089999.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.4	1998.0000	X	2331.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
150	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149)		10189708.0000	X	10092330.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действующей стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		0.0000	X	0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 157)		10189708.0000	X	10092330.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 158)		22109930.0000	X	21549051.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:					



Общество с ограниченной ответственностью

ОБЕК

Аудиторское заключение

12

ИПН 1027700058266 г. Москва

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспечивающие гарантию и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	7183783	7183783	1430761
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности "3", в том числе обеспеченные их гарантиями	764800	764800	152361	1420880	1420880	284116
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	182934	182934	81917
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспечивающие гарантию Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", но имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "1", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	27855391	22997765	22997765	26686160	10718152	10718152
1.4.1	кредитные требования по судам юридического лица (некорпоративным организациям)	8505688	6584198	6584198	0	0	0
1.4.2	кредитные требования по судам индивидуальным предпринимателям	351743	102106	102106	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2998647	2998647	312568	206202	206202	173288
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	82391	73176	81233	189713	189713	76799
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	96489	96489	96489
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	23247816	20468339	31231029	18103270	14143179	21214769
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2068990	1044617	1388002	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	21460081	18680777	28821164	14810370	14243179	21214769
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	7407461	7407461	1881860	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечных зрелых или специализированным обществам с ограниченной ответственностью, в том числе удостоверяющим задолженность	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительство или иные цели, в том числе:	2553773	648480	992028	360207	334618	324023
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	22484081	8884481	815680	142764	124634	114248
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	980381	13814	21784	7163	4382	7480
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	35881	872	1744	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	341361	47921	143740	18264	8723	17489
3.5	с коэффициентом риска 500 процентов	149621	5001	1000	16	0	56
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7858078	7732776	1692971	27645714	26841467	26841467
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1693438	1692971	1692971	27645714	26841467	26841467
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам с нулевым риском	8158646	8039805	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	4763726	0	966038

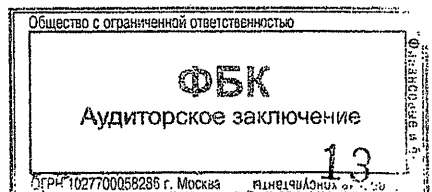
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	16.6	1481504.0	1440618.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9876692.0	9604120.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		3904446.0	4353559.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		5972246.0	5250561.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0



Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.5	48764975.0	60108125.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.5	3625850.0	4159657.0
7.1.1	общий		448918.0	499605.0
7.1.2	специальный			3660052.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	8.5.2	275348.0	648993.0
7.2.1	общий	8.5.2	137674.0	323276.0
7.2.2	специальный	8.5.2	137674.0	327717.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	8.5	0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

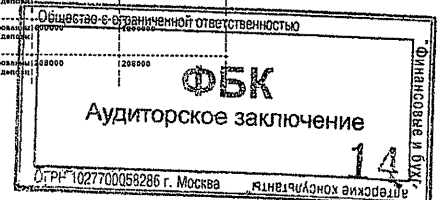
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		19738597	1132826	18605771
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		15979079	185542	15793538
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск (повышения потерь, и прочим потерям)		3634216	1626230	2007986
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, на удовлетворении критериям Банка России, отраженным на внебалансовом счете		125302	-678948	806247
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.2	11920222.0	9891860.0	11464561.0	11840895.0
2	Валютина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6.2	137248916.0	124116468.0	129534665.0	154948348.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6.2	8.7	8.0	8.9	7.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.д.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование выпуска инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принцип право	Инструмент включается в "Базель III"	Инструмент включается в "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. ПАО "УТБ БАНК"		101010738	101 (РОССИЯ) не применимо	Базовый капитал	на индивидуальной основе	облигационные акции	2074103	2074103
2. ПАО "УТБ БАНК"		201030738	103 (РОССИЯ) дополнительный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	привилегированные акции	1330	1330
3. ПАО "УТБ БАНК"		1011/110-2012	101 (РОССИЯ) дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	кредит (депозит)	1550000	1550000
4. ПАО "Капитал Страхование"		101/2004 (кон. 02/2004) (доп. 03/2016-03), 04/2004 (доп. 04/2011-03), 06/2004 (кон. 03/2016-03), 06/2004 (кон. 06/2011-03), 07/2004 (кон. 06/2011-03), 08/2004 (кон. 06/2011-03), 09/2004 (кон. 06/2011-03), 10/2004 (кон. 06/2011-03), 11/2004 (кон. 06/2011-03), 12/2004 (кон. 06/2011-03)	101 (РОССИЯ) дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	облигационные акции	1520180	1520180
5. ПАО "Капитал Страхование"		102/110-2007-02-01	102 (РОССИЯ) дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	кредит (депозит)	130000	130000
6. ПАО "УТБ БАНК"		101/2004 (кон. 02/2004) (доп. 03/2016-03), 04/2004 (доп. 04/2011-03), 06/2004 (кон. 03/2016-03), 06/2004 (кон. 06/2011-03), 07/2004 (кон. 06/2011-03), 08/2004 (кон. 06/2011-03), 09/2004 (кон. 06/2011-03), 10/2004 (кон. 06/2011-03), 11/2004 (кон. 06/2011-03), 12/2004 (кон. 06/2011-03)	101 (РОССИЯ) дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	кредит (депозит)	130000	130000
7. ПАО "УТБ БАНК"		101/2004 (кон. 02/2004) (доп. 03/2016-03), 04/2004 (доп. 04/2011-03), 06/2004 (кон. 03/2016-03), 06/2004 (кон. 06/2011-03), 07/2004 (кон. 06/2011-03), 08/2004 (кон. 06/2011-03), 09/2004 (кон. 06/2011-03), 10/2004 (кон. 06/2011-03), 11/2004 (кон. 06/2011-03), 12/2004 (кон. 06/2011-03)	101 (РОССИЯ) дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	кредит (депозит)	130000	130000
8. ПАО "УТБ БАНК"		101/2004 (кон. 02/2004) (доп. 03/2016-03), 04/2004 (доп. 04/2011-03), 06/2004 (кон. 03/2016-03), 06/2004 (кон. 06/2011-03), 07/2004 (кон. 06/2011-03), 08/2004 (кон. 06/2011-03), 09/2004 (кон. 06/2011-03), 10/2004 (кон. 06/2011-03), 11/2004 (кон. 06/2011-03), 12/2004 (кон. 06/2011-03)	101 (РОССИЯ) дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	кредит (депозит)	130000	130000
9. ПАО "УТБ БАНК"		101/2004 (кон. 02/2004) (доп. 03/2016-03), 04/2004 (доп. 04/2011-03), 06/2004 (кон. 03/2016-03), 06/2004 (кон. 06/2011-03), 07/2004 (кон. 06/2011-03), 08/2004 (кон. 06/2011-03), 09/2004 (кон. 06/2011-03), 10/2004 (кон. 06/2011-03), 11/2004 (кон. 06/2011-03), 12/2004 (кон. 06/2011-03)	101 (РОССИЯ) дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	кредит (депозит)	130000	130000
10. ПАО "УТБ БАНК"		101/2004 (кон. 02/2004) (доп. 03/2016-03), 04/2004 (доп. 04/2011-03), 06/2004 (кон. 03/2016-03), 06/2004 (кон. 06/2011-03), 07/2004 (кон. 06/2011-03), 08/2004 (кон. 06/2011-03), 09/2004 (кон. 06/2011-03), 10/2004 (кон. 06/2011-03), 11/2004 (кон. 06/2011-03), 12/2004 (кон. 06/2011-03)	101 (РОССИЯ) дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	кредит (депозит)	130000	130000
11. ПАО "УТБ БАНК"		101/2004 (кон. 02/2004) (доп. 03/2016-03), 04/2004 (доп. 04/2011-03), 06/2004 (кон. 03/2016-03), 06/2004 (кон. 06/2011-03), 07/2004 (кон. 06/2011-03), 08/2004 (кон. 06/2011-03), 09/2004 (кон. 06/2011-03), 10/2004 (кон. 06/2011-03), 11/2004 (кон. 06/2011-03), 12/2004 (кон. 06/2011-03)	101 (РОССИЯ) дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	кредит (депозит)	130000	130000



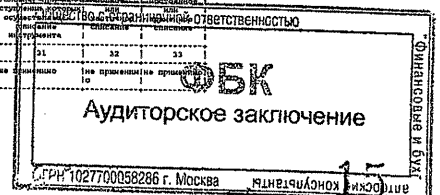
ОДК/У/01-11-05, ОДК/У/01-11-07, ОДК/У/01-11-08

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия						Привычные/дивиденды/купонный доход				
		Дата выпуска (привлечения размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие договорного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) выпуска реализации права договорного вы- купа (погашения) инструмента, условия этого права и суммы выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права договорного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту		Наличие условий инструмента привлечения выпуска дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты инструмента выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий инструмента привлечения выплат купонного до- хода по облигациям инструмента
	20	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	15.11.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по Уставу (исмотрение голо- вной КО и (или) 1) участника ба- нковской групп ы	полностью по Уставу (исмотрение голо- вной КО и (или) 1) участника ба- нковской групп ы
2	Акционерный капитал	28.07.2000	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	фиксированная став- ка	10	не применимо	полностью по Уставу (исмотрение голо- вной КО и (или) 1) участника ба- нковской групп ы	полностью по Уставу (исмотрение голо- вной КО и (или) 1) участника ба- нковской групп ы
3	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	09.10.2012	срочный	10.09.2027	нет	после согласования ния Банком России , но не ранее 5 лет с даты высту- пления субординиро- ванного займа в составе источников в собственных ср- едствах (капитала) Заемщика, в том числе при одновре- менном условии	не применимо	фиксированная став- ка	11,60	не применимо	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но
4	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	12.07.2004	срочный	04.08.2025	нет	после согласования ния Банком России , но не ранее 5 лет с даты высту- пления субординиро- ванного займа в составе источников в собственных ср- едствах (капитала) Заемщика, в том числе при одновре- менном условии	не применимо	плавающая ставка	10	не применимо	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но
5	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.03.2008	срочный	04.08.2025	нет	после согласования ния Банком России , но не ранее 5 лет с даты высту- пления субординиро- ванного займа в составе источников в собственных ср- едствах (капитала) Заемщика, в том числе при одновре- менном условии	не применимо	плавающая ставка	7	не применимо	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но
6	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимо- сти	29.06.2009	срочный	15.01.2020	нет	после согласования ния Банком России , но не ранее 5 лет с даты высту- пления субординиро- ванного займа в составе источников в собственных ср- едствах (капитала) Заемщика, в том числе при одновре- менном условии	не применимо	плавающая ставка	16	не применимо	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но
7	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.07.2014	срочный	27.04.2029	нет	не ранее, чем не пре- же 5 лет с даты заключения суборди- нированного делания в составе источников дополнительного капи- тала Банка в соот- ветствии с п.п. 13.1.8-4 п.3 Положения Банка Рос- сии от 28.12.2012 г. № 395-П	не применимо	фиксированная став- ка	11,60	не применимо	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но
8	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	23.08.2012	срочный	27.07.2029	нет	после согласования ния Банком России , но не ранее 5 лет с даты высту- пления субординиро- ванного займа в составе источников в собственных ср- едствах (капитала) Заемщика, в том числе при одновре- менном условии	не применимо	плавающая ставка	11,60	не применимо	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но
9	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимо- сти	29.06.2009	срочный	15.01.2020	нет	после согласования ния Банком России , но не ранее 5 лет с даты высту- пления субординиро- ванного займа в составе источников в собственных ср- едствах (капитала) Заемщика, в том числе при одновре- менном условии	не применимо	плавающая ставка	16	не применимо	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но
10	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимо- сти	12.03.2013	срочный	01.02.2054	нет	после согласования ния Банком России , но не ранее 5 лет с даты высту- пления субординиро- ванного займа в составе источников в собственных ср- едствах (капитала) Заемщика, в том числе при одновре- менном условии	не применимо	фиксированная став- ка	9,07	не применимо	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но
11	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	04.07.2005	срочный	15.07.2030	нет	после согласования ния Банком России , но не ранее 5 лет с даты высту- пления субординиро- ванного займа в составе источников в собственных ср- едствах (капитала) Заемщика, в том числе при одновре- менном условии	не применимо	плавающая ставка	9	не применимо	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но	выплата осуществ- ляется ежекварталь- но

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Привычные/дивиденды/купонный доход									
	Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска инструмента	Наименование инструмента	Дата погашения инструмента	Наименование инструмента	Периодичность выпуска инструмента	Периодичность выпуска инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка
1	Акционерный капитал	Акционерный капитал	15.11.1994	Бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



2) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
7) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
8) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
9) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
10) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
11) некорректируемый	некорректируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

#### Раздел 5. Продолжение

И.п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
1) не применимо	не применимо	да		
2) не применимо	не применимо	нет		
3) не предусмотрен	инструменты, включаемые в дополнительный капитал, согласно дан ным граф 5-13			
4) не предусмотрен	инструменты, включаемые в дополнительный капитал, согласно дан ным граф 5-13			
5) не предусмотрен	инструменты, включаемые в дополнительный капитал, согласно дан ным граф 5-13			
6) не предусмотрен	инструменты, включаемые в дополнительный капитал, согласно дан ным граф 5-13			
7) не предусмотрен	инструменты, включаемые в дополнительный капитал, согласно дан ным граф 5-13			
8) не предусмотрен	инструменты, включаемые в дополнительный капитал, согласно дан ным граф 5-13			
9) не предусмотрен	инструменты, включаемые в дополнительный капитал, согласно дан ным граф 5-13			
10) не предусмотрен	инструменты, включаемые в дополнительный капитал, согласно дан ным граф 5-13			
11) не предусмотрен	инструменты, включаемые в дополнительный капитал, согласно дан ным граф 5-13			

Примечание: полная информация об условиях выпуска (прилагания) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета  
приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

0

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 9529820, в том числе вследствие:
  - выдачи ссуд 1374736;
  - изменения качества ссуд 5500307;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 130;
  - иных причин 2654647.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 9344279, в том числе вследствие:
  - описания безнадежных ссуд 1772460;
  - погашения ссуд 4523627;
  - изменения качества ссуд 1291527;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 879;
  - иных причин 1765786.

Председатель

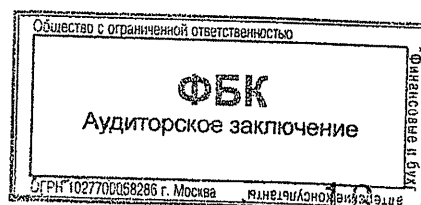
Масленникова А.А.

Главный

Тараканова И.Б.

И.П.

29.03.2



Банковская отчетность		
Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	29306211	3073

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

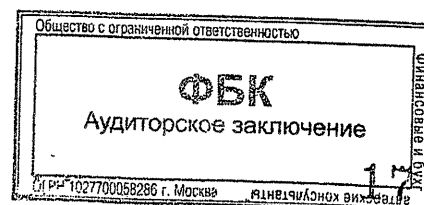
Кредитной организации  
Публичное акционерное общество Росгосстрах Банк  
/ ПАО РГС Банк

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	5.1	4.5	9.0	7.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), [банковской группы (Н20.2)]	5.1	6.0	9.6	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	5.1	8.0	17.6	14.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	102.2	69.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	157.6	116.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	27.8	55.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   Минимальное	Максимальное   Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы (Н22)]		800.0	192.5	257.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	8.8	20.3
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				



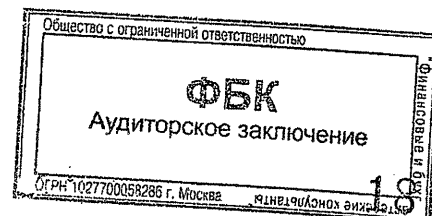
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		133063185
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		5513780
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2296952
7	Прочие поправки		3625001
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6.2	137248916

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		106647321.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		2069626.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		104577695.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российской практикой бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		24860489.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по		5513780.0



Операциям кредитования ценными бумагами			
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		30374269.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7858078.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5561127.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2296952.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6.2	11920222.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6.2	137248916.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6.2	8.7

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			высококачественные требования (обязательства)	высококачественные требования (обязательства)	высококачественные требования (обязательства)	высококачественные требования (обязательства)	высококачественные требования (обязательства)	высококачественные требования (обязательства)	высококачественные требования (обязательства)	высококачественные требования (обязательства)
1	НИСКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		X	2168378.00	X	8558956.00	X	11702666.00	X	14877032.00
2	ОТРАЖАЮЩИЕ ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
3	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		71972051.00	7278133.00	78455194.00	7301419.00	78896883.00	7442609.00	78493350.00	7544842.00
4	стабильные средства:		4355336.00	217767.00	4882094.00	324180.00	4941766.00	247088.00	5311899.00	365996.00
5	инвестиционные средства:		7601676.00	761676.00	7511319.00	7112319.00	72980157.00	7398182.00	73144465.00	7318447.00
6	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		20567992.00	23725563.00	20148279.00	17188722.00	46998101.00	44124854.00	43493270.00	40628489.00
7	по операциям депозитов:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	депозиты, не обеспеченные и обеспеченные (прочие депозиты):		20567992.00	23725563.00	20148279.00	17188722.00	46998101.00	44124854.00	43493270.00	40628489.00
9	инвестиционные депозиты:		763908.00	763908.00	680165.00	650165.00	222961.00	703846.00	703846.00	703846.00
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение:		X	0.00	X	0.00	X	0.00	X	0.00
11	Инвестиционные операции оттока денежных средств, всего, в том числе:		20567992.00	1370745.00	5637497.00	303842.00	5675617.00	401250.00	5529255.00	418799.00
12	по операциям с ценными бумагами и в связи с потенциальной потребностью во внесении депозитов:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	по операциям с ценными бумагами и в связи с потенциальной потребностью во внесении депозитов:		20567992.00	1370745.00	5637497.00	303842.00	5675617.00	401250.00	5529255.00	418799.00
14	Инвестиционные операции оттока денежных средств по прочим депозитным обязательствам:		3995207.00	399521.00	3374177.00	337418.00	392749.00	283270.00	1905500.00	190550.00
15	Инвестиционные операции оттока денежных средств по прочим депозитным обязательствам:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 6 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	32781268.00	X	26131301.00	X	52487779.00	X	46508889.00
17	ОТРАЖАЮЩИЕ ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
18	по операциям с ценными бумагами и в связи с потенциальной потребностью во внесении депозитов:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
19	по депозитам без инвентаризации контрастных сроков исполнения обязательств:		38837083.00	21347266.00	30281249.00	17791072.00	34980356.00	17490179.00	34980356.00	17490179.00
20	Прочие притоки:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		38837083.00	21347266.00	30281249.00	17791072.00	34980356.00	17490179.00	34980356.00	17490179.00
22	СУММАРНАЯ СПОСОБНОСТЬ К ЛИКВИДНОСТИ									
23	ВКА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВКА-2) и ВКА-2		X	2168378.00	X	8558956.00	X	11702666.00	X	14877032.00
24	Чистый операционный отток денежных средств		X	11434082.00	X	7330229.00	X	34867800.00	X	31168781.00
25	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НБЛ), краткосрочной ликвидности (НБЛ)		X	216.63	X	116.71	X	33.17	X	47.73

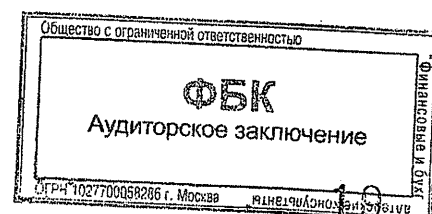
Председатель

Главный бухгалтер

29.03.2017

Масленникова А.А.

Тараканова И.Б.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	29306211	3073

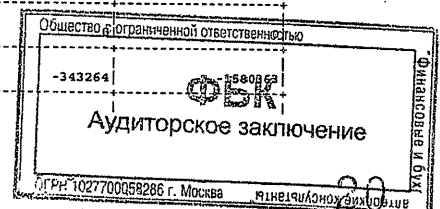
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество Ростсострах Банк  
/ ПАО РТС Банк

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		6004291	1613660
1.1.1	проценты полученные		14460366	9652782
1.1.2	проценты уплаченные		-9342663	-9631203
1.1.3	комиссии полученные		2180850	2333439
1.1.4	комиссии уплаченные		-554399	-495869
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-63023	668530
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		217949	1031687
1.1.8	прочие операционные доходы		3500332	8693006
1.1.9	операционные расходы		-4198684	-10294164
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-196437	-344549
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8986578	-27366382
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-213247	204561
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6977804	-58573555
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		7280093	14637853
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9886067	1759924
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8829022	964564
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3536816	13764696
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10442152	1291494
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-6870
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-425704	-384410
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		103753	-1024640
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		14990869	-25752722
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-61168748	4907849
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		44950209	16651936
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	35522
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			



1	Активов и материальных запасов		23345	10513
12.7	Дивиденды полученные		302139	64851
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-16236319	20090308
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-104036	-333
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-104036	-333
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-418703	2422291
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1768189	-3240457
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		14845924	18086381
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		13077735	14845924

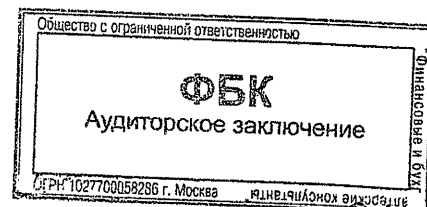
Председатель Правления общества  
Генеральный директор  
Лицензия № 3873  
ОГРН 1027700058286  
РОСГОССТРАХ  
БАНК  
Москва

Масленикова А.А.

Главный бухгалтер  
И.П.

Тараканова И.Б.

29.03.2017



Всего пронумеровано и сброшюровано

89 (восьмидесять девять) листов

Президент ООО «Грант-Торнтон»

Г.И. М. Е.

Руководитель, подпись

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

*С.И. Е.*

