

1.1. Общие положения

Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк или ПАО КБ «Сельмашбанк») создан первоначально как коммерческий Банк «Сельмашбанк» по решению общего собрания пайщиков в 1989 году, в 1992 году преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа, в 2015 году внес изменение в наименование - Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

Юридический адрес ПАО КБ «Сельмашбанк»: 344029, г.Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш,102.

Банк имеет филиал - Урюпинский филиал ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – филиал Банка) по адресу: 403112, г.Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко,47/3.

За отчетный период юридический адрес головной офис Банка и филиал Банка не меняли.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации – российский рубль. Числовые данные в отчетности представлены в тысячах рублей.

Банк не входит в состав банковских групп (банковских холдингов) и соответственно не составляет консолидированную отчетность.

ПАО КБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии № 106 от 21.05.2015 года, выданной Центральным банком Российской Федерации, и лицензии №061-08172-000100 от 16.12.2004 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам РФ.

С 2008 года ПАО КБ «Сельмашбанк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Int.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под № 528 с 27.01.2005 года.

Банк преимущественно осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области, филиал Банка - на территории Волгоградской области.

1.2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО КБ «Сельмашбанк» осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банк осуществляет депозитарную деятельность.

ПАО КБ «Сельмашбанк» - универсальная кредитная организация, предоставляющая полный спектр банковских услуг крупным промышленным предприятиям, предприятиям среднего и малого бизнеса, а также физическим лицам, на основе передовых банковских технологий, высокой культуры обслуживания и неукоснительного соблюдения норм деловой этики.

Приоритетным направлением работы Банка является комплексное банковское обслуживание крупных предприятий реального сектора экономики, в том числе расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование, операции с векселями, зарплатные проекты, депозитарные операции и другие.

На 01 июля 2015 год доходы Банка составили 1 010 971 тыс.руб., расходы – 993 313 тыс.руб., прибыль составила 17 658 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

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

В основе учетной политики Банка используются следующие принципы:

1. *Непрерывность деятельности* - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. *Отражение доходов и расходов по методу «начисления»* - означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. *Постоянство правил бухгалтерского учета* - постоянное руководство одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4. *Осторожность*. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. *Своевременность отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. *Раздельное отражение активов и пассивов*. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. *Преемственность входящего баланса*. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах, счетах ДЕПО на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. *Приоритет содержания над формой*. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. *Открытость*. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиций Банка.

10. *Составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку*. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. *Оценка активов и обязательств*. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценке) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость активов, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Изменения в учетной политике

С 1 января 2015 года в Банке введена Учетная политика Банка на 2015 год, утвержденная Председателем Правления Банка на основании приказа от 05.12.2014 года № 135-Б.

Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации. За первый и второй кварталы 2015 года изменений нет.

Информация о характере допущений и неопределенности в оценках

Банком не предполагается внесение существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств, в связи с прогнозом отсутствия будущих событий, которые окажут воздействие на активы и обязательства на конец отчетного периода.

Критерии существенности ошибки

В соответствии с внутренними документами Банка, ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

К основным критериям существенности ошибки относятся:

- размер возможного ущерба, вследствие недостоверного или неправильного учета имущества Банка,
- возникновение банковских рисков, способных вызвать ухудшение экономического положения Банка,
- проведение активных операций в объемах, способных вызвать нарушения обязательных экономических нормативов и применение к Банку штрафных санкций,
- нарушения налогового учета, способные повлечь штрафы и пени.

Ошибка признается существенной, если ее следствием является убыток, нанесенный Банку, в размере свыше 1 млн. рублей. В отчетном периоде существенные ошибки не выявлены.

1.4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.07 2015 года составили 1 207 901 тыс.руб., в том числе:

1.4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

| № | Наименование | На 01.07.2015г. тыс. руб. | На 01.01.2015г. тыс. руб. |
|---|---|---|--|
| 1 | Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро | 69998 27259 29 380 13 359 | 145 216 35 583 69 769 39 864 |
| 2 | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 34631 | 19 822 |
| 3 | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран | 270 297 219 201 51 096 | 1 332 702 285 771 1 046 931 |
| 4 | Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 1 621 | 488 |
| 5 | Средства в клиринговых организациях | 7 574 | 27576 |
| 6 | Резервы | 247 | 2 845 |
| 7 | Итого денежных средств и их эквивалентов | 383 874 | 1 522 959 |

Из данной статьи исключены резервы на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах «НОСТРО» ОАО «УРАЛСИБ» в филиале ОАО "МДМ Банк" (г. Москва), ПАО КБ «Приватбанк» (г.Днепропетровск), классифицированные во 2 категорию качества (резерв составил 247 тыс.руб.).

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составляют 63 636 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 29 005 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 44 964 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 25 142 тыс.руб.).

1.4.1.2. Чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составляет 781 703 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 749 917 тыс.руб.).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 июля 2015 года составила 64,7% .

За 1 полугодие 2015 года было выдано кредитов на сумму 22 667 574 тыс. рублей, что в 3,58 раз больше, чем в 1 полугодии 2014 года, когда объем выдачи составил 6 329 826 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 июля 2015 года составляют межбанковские кредиты – 46,7 %, кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 37,7 %, 15,5 % кредитов приходится на долю физических лиц.

Кредитный портфель по целевому направлению использования кредитных средств имеет следующую структуру, в тыс. рублей:

| | На 01.07.2015 | На 01.01.2015 |
|--|----------------|----------------|
| 1. Кредиты юридическим лицам | 373 616 | 352 089 |
| в том числе: | | |
| на осуществление финансово-хозяйственной деятельности | 373 616 | 352 089 |
| 2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц | 78 847 | 80 922 |
| 3. Кредиты физическим лицам | 163 382 | 186 321 |
| в том числе: | | |
| на покупку недвижимости | 40 575 | 53 100 |
| на покупку автотранспорта | 4 919 | 4 860 |
| на потребительские цели | 117 888 | 128 361 |
| 4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц | 41 448 | 19 101 |
| 5. Межбанковские кредиты и учтенные векселя | 365 000 | 312 000 |
| 6. Резерв на возможные потери по МБК и векселям | 0 | 470 |
| 7. Итого кредиты за вычетом резерва | 781 703 | 749 917 |

Концентрация рисков в разрезе кредитного портфеля по видам экономической деятельности распределяется следующим образом (в тыс. рублей):

| | На 01.07.2015г. | На 01.01.2015г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Химическая промышленность | 59 049 | 46 750 |
| Металлургическое производство | 19 000 | 34 300 |
| Машиностроение | 53 420 | 7 720 |
| Сельское хозяйство | 39 000 | 37 000 |
| Сдача в аренду собственного недвижимого имущества | 149 280 | 142 030 |
| Торговля | 33 874 | 63 258 |
| Строительство | 2 000 | 1 236 |
| Прочие | 17 993 | 19 795 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 365 000 | 312 000 |
| Физические лица | 163 382 | 186 321 |
| Резерв на возможные потери | 120 295 | 100 493 |
| Итого кредиты за вычетом резерва | 781 703 | 749 917 |

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

| | На 01.07.2015г. | | На 01.01.2015г. | |
|-----------------------|-----------------|-------------|-----------------|------------|
| | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| Россия | 777 203 | 99,4 | 749 917 | 100 |
| Волгоградская область | 45 306 | 5,8 | 42 028 | 5,6 |
| Краснодарский край | 1 630 | 0,2 | 6 392 | 0,9 |
| Московская область | 915 | 0,1 | 1 197 | 0,2 |
| Москва | 410 267 | 52,5 | 358 386 | 47,8 |
| Орловская область | 198 | 0 | 450 | 0 |
| Ростовская область | 318 887 | 40,8 | 341 464 | 45,5 |
| Казахстан | 4 500 | 0,6 | 0 | 0 |

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитного риска: г. Москва, Ростовская область и Волгоградская область, 52,5% кредитного риска сконцентрировано в г. Москве, 40,8 % - в Ростовской области и 5,8% - в Волгоградской области.

Совокупная сумма кредитного риска по заемщикам (взаимосвязанным заемщикам), с величиной кредитного риска более 5% от капитала Банка, по состоянию на 1 июля 2015 года составила 478 365 тыс. рублей (144,0% от капитала Банка).

Задолженность кредитного портфеля по категориям качества распределялась следующим образом:
На 1 июля 2015 года тыс.руб.

| | Юридические лица | | | Физические лица | | | Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | | |
|---|----------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------|---|----------------------------|------------------------------|
| | Размер ссуд. Задолж. | Резерв на возможные потери | Чистая ссудная задолженность | Размер ссуд. Задолж. | Резерв на возможные потери | Чистая ссудная задолженность | Размер ссуд. Задолж. | Резерв на возможные потери | Чистая ссудная задолженность |
| I кат. кач. | 11 603 | 0 | 11 603 | 43 392 | 0 | 43392 | 365 000 | 0 | 365 000 |
| II кат. кач. | 164 453 | 5 470 | 158 983 | 37 574 | 429 | 37 145 | 0 | 0 | 0 |
| III кат. кач. | 168 310 | 44 127 | 124 183 | 54 443 | 13 046 | 41 397 | 0 | 0 | 0 |
| IV кат. кач. | 27 060 | 27 060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V кат. кач. | 2 190 | 2 190 | 0 | 27 974 | 27 974 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 373 616 | 78 847 | 294 769 | 163 383 | 41 449 | 121 934 | 365 000 | 0 | 365 000 |
| В т.ч. реструктурированная задолженность | 113 620 | 31 008 | 82 612 | 61 341 | 11 155 | 50 186 | 0 | 0 | 0 |
| В т.ч. просроченная задолженность | 2 190 | 2 190 | 0 | 5 192 | 5 192 | 0 | 0 | 0 | 0 |

За полугодие 2015 года Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 61206 тыс. рублей, восстановлены – 40 171 тыс.рублей.

На 1 января 2015 года

| | Юридические лица | | | Физические лица | | | Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------|---|----------------------------|------------------------------|
| | Размер ссуд. Задолж. | Резерв на возможные потери | Чистая ссудная задолженность | Размер ссуд. Задолж. | Резерв на возможные потери | Чистая ссудная задолженность | Размер ссуд. Задолж. | Резерв на возможные потери | Чистая ссудная задолженность |
| I кат. кач. | 4 303 | 0 | 4 303 | 54 371 | 0 | 54 371 | 265 000 | 0 | 265 000 |
| II кат. кач. | 110 254 | 3 526 | 106 728 | 72 305 | 830 | 71 475 | 47 000 | 470 | 46 530 |
| III кат. кач. | 196 740 | 39 964 | 156 766 | 54 477 | 13 103 | 41 374 | 0 | 0 | 0 |
| IV кат. кач. | 25 800 | 22 440 | 3 360 | 4 491 | 4 491 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V кат. кач. | 14 992 | 14 992 | 0 | 677 | 677 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 352 089 | 80 922 | 271 167 | 186 321 | 19 101 | 167 220 | 312 000 | 470 | 311 530 |
| В т.ч. реструктуриро | 117 415 | 29 884 | 87 531 | 62 955 | 13 078 | 49 877 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|-------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ванная задолженность | | | | | | | | | |
|-------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

В течение 2015г. Банком реализовано залоговое имущество, в результате чего погашена просроченная ссудная задолженность юридических лиц в сумме 12 802 тыс. рублей.

1.4.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 Бухгалтерского баланса), на отчетную дату составляют 64 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 64 тыс.руб.).

В составе портфеля ценных бумаг, имеющихся для продажи – акции ОАО «Донсельхозмаш» в количестве 928 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 93 тыс. рублей. ОАО «Донсельхозмаш» осуществляет деятельность по повышению технического уровня производства сельскохозяйственной техники, запасных частей. ОАО «Донсельхозмаш» расположен в г.Ростове-на-Дону.

1.4.1.4. По состоянию на 1 июля 2015 года вложения в акции ОАО «Донсельхозмаш» классифицированы в 3-ю категорию качества с размером расчетного резерва 29 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг составляет 64 тыс. рублей.

1.4.1.5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения составляют 50 000 рублей – векселя АО «Новикомбанк», сроком погашения 01.07.2015г.

1.4.1.6. Отложенный налоговый актив (статья 9 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составил 5 029 тыс.руб. Данные строки «Отложенный налоговый актив» свидетельствует, какая сумма налога на прибыль подлежит возмещению в будущих отчетных периодах. Отражение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год).

1.4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составили 20 819 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 23 547 тыс.руб.).

Нематериальные активы в балансе Банка отсутствуют.

Материальные запасы составляют 4 411 тыс.руб.

Сравнительная таблица по основным средствам в тыс.руб.:

| N | Наименование | Здания и сооружения | Офисное и информационное Оборудование | Транспортные средства | Земля | ИТОГО Основных средств |
|---|---|---------------------|---------------------------------------|-----------------------|-------|------------------------|
| 1 | Балансовая стоимость на 01.04.2015 года | 10329 | 6758 | 5599 | 9260 | 31946 |
| 2 | Начисленная амортизация | 2502 | 5205 | 3735 | - | 11442 |
| 9 | Остаточная стоимость на 01.04.2015 года | 7827 | 1553 | 1864 | 9260 | 20504 |
| | Введено в эксплуатацию | - | 259 | 592 | - | 851 |
| | Выбытие | - | 104 | 8 | - | 112 |
| | Балансовая стоимость на 01.07.2015 года | 10329 | 6913 | 6183 | 9260 | 32685 |
| | Начисленная амортизация | 2546 | 5355 | 3913 | - | 11814 |
| | Остаточная стоимость на 01.07.2015 года | 7783 | 1558 | 2270 | 9260 | 20871 |

На 01.07.2015 году создан резерв на возможные потери в сумме 4 463 тыс.руб. Элементом расчетной базы резерва является земельный участок. Резерв составляет 50% от стоимости актива.

Основные средства в части административного здания и земли находятся в собственности Банка.

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

1.4.1.8. Прочие активы (статья 11 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составляют 16 332 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 17 261 тыс.руб.).

| | Сумма, тыс.руб. на 01.07.2015г. | Сумма, тыс.руб. на 01.01.2015г. |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 0 | 355 |
| Просроченные проценты | 0 | 679 |
| Памятные монеты | 10066 | 0 |
| Расчеты с валютной биржей | 0 | 7723 |
| Требования к клиентам банка | 16 | 13 |
| Требования по получению процентов | 344 | 4800 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 3 | 0 |

| | | |
|---|------|------|
| Платежи по налогам, в том числе: | 152 | 80 |
| задолженность за налоговой инспекции по налогу на прибыль | 80 | 80 |
| задолженность за фондом социального страхования | 72 | 0 |
| Налог на добавленную стоимость | 50 | 47 |
| Расчеты, в том числе: | 653 | 701 |
| расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 504 | 341 |
| госпошлина по решению суда | 149 | 360 |
| Проценты, пени, неустойки по решению суда | 2522 | 3488 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | 522 | 631 |

Пассивы Банка на 01.07 2015 года составили – 874 947 тыс.руб. в том числе:

1.4.1.9. За отчетный период Банк не получал кредитов и депозитов от Банка России и не привлекал средства других банков.

1.4.1.10. Средства клиентов (статья 15 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составляют 861 607 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 2 010 152 тыс.руб.), в том числе на счетах юридических лиц 558 441 тыс.руб., на счетах физических лиц – 303 166 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

| № | Наименование | на 01.07.2015г. тыс. руб. | на 01.01.2015г. тыс. руб. |
|------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1 | Расчетные счета юридических лиц | 456 675 | 1 575 807 |
| 2 | Индивидуальные предприниматели | 24 416 | 30 074 |
| 3 | Срочные депозиты юридических лиц | 77 350 | 97 100 |
| 4 | Физические лица в том числе: | 303 166 | 307 171 |
| 4.1. | Текущие счета | 77 651 | 108 951 |
| 4.2. | Вклады до востребования | 17 916 | 13 158 |
| 4.3. | Срочные вклады | 207 599 | 185 062 |
| | Итого средств клиентов | 861 607 | 2 010 152 |

1.4.1.11. Выпущенные долговые обязательства (векселя) Банка (статья 17 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составляют 20 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 2 520 тыс.руб.).

По состоянию на 1 апреля 2015 года Банком выпущены простые векселя на общую сумму 20 тыс. рублей. Все векселя беспроцентные, сроком – «по предъявлению», по состоянию на отчетную дату – к исполнению.

1.4.1.12. Прочие обязательства (статья 20 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составляют 7 616 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 6 007 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

| | Сумма, тыс.руб. на 01.07.2015г. | Сумма, тыс.руб. на 01.01.2015г. |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 503 | 0 |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 5 835 | 3685 |
| Суммы, поступившие на кор.счет до выяснения | 2 | 0 |
| Обязательства по уплате процентов | 34 | 3 |
| Налоги к уплате, в том числе: | 193 | 1273 |
| расчеты по налогу на прибыль | 0 | 1110 |
| расчеты по налогу на имущество | 0 | 37 |
| плата за загрязнение окружающей среды | 0 | 6 |
| расчеты по земельному налогу | 0 | 117 |
| расчеты по транспортному налогу | 0 | 3 |
| Налог с дохода физических лиц | 193 | 0 |
| Расчеты с работниками | 763 | 0 |
| Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет | 237 | 352 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями | 48 | 682 |
| Доходы будущих периодов | 1 | 12 |

1.4.1.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составляют 5 704 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 9 892 тыс.руб.).

Источники собственных средств на 01.07.2015 года составили 332 954 тыс.руб.

1.4.1.14. Средства акционеров (статья 23 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 136 100 тыс.руб.).

Величина уставного капитала в 1 квартале 2015 года не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 25 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 110 тыс.руб.)

Резервный фонд (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 6 805 тыс.руб.)

Переоценка основных средств (статья 28 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составила 6 923 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 6 929 тыс.руб.)

Неиспользованная прибыль (статья 30 Бухгалтерского баланса) на 01.07.2015 года составила 17 658 тыс.руб.

1.4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

На 01 июля 2015 года расходы от создания резервов на возможные потери составили 102 411 тыс.руб. (на 01 июля 2014 года – 97 227 тыс.руб.), в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 58 455 тыс.руб. Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 86 478 тыс.руб. (на 01 июля 2014 года – 90 947 тыс.руб.), в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 38 651 тыс.руб.

В состав Отчета о финансовых результатах входит переоценка средств в иностранной валюте. Положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 811 233 тыс.руб. (на 01.07.2014 года – 60 150 тыс.руб.), а отрицательная – 807 586 тыс.руб. (на 01.07.2014 года – 60 491 тыс.руб.) Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

На 01.07.2015 года Банком были уплачены: налог на прибыль - 5 124 тыс.руб. и другие налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме 784 тыс.руб.

Изменение ставок по налогам и введение новых налогов в отчетном периоде не проводилось.

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждение за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию. За первое полугодие 2015 года сумма вознаграждений составила 20 885 тыс.руб. (за первое полугодие 2014 года – 19 297 тыс.руб.). Другие виды выплат не осуществлялись.

1.4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Капитал Банка на 01.07.2015 года рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и составляет 332 283 тыс.руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2015 года он увеличился на 9,5% (капитал Банка на 01.01.2015 года – 314 576 тыс.руб.), за счет увеличения прибыли. Применяемая Банком политика управления капиталом в отчетном году не менялась.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Случаи нарушений норматива достаточности капитала во втором квартале 2015 года не были.

На 01.07.2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) был на высоком уровне и составил 31,0%. (нормативный уровень не ниже 10%).

1.5. Операции со связанными с Банком сторонами

В течение полугодия 2015 года Банк предоставлял кредиты связанным сторонам.

Выданные кредиты связанным сторонам:

| | на 01.07.2015 года в тыс.руб. | на 01.01.2015 года в тыс.руб. |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам | 4 249 | 3 846 |
| Сформированный резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам | 162 | 39 |

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами нет.

Банк не осуществлял операций по вложению в ценные бумаги связанных с Банком сторон.

За 2 квартал 2015 года и по состоянию на 01.07.2015 года Банк не имел привлеченных, размещенных субординированных кредитов, обязательств по взаиморасчетам, предоставленных и полученных гарантий со связанными с Банком сторонами, а так же не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами.

Банк не осуществлял операций по вложению в ценные бумаги связанных с Банком сторон.

1.6. Величина выплат управленческому персоналу

| N п/п | Вид вознаграждений | По состоянию на 01.07.2015 | По состоянию на 01.07.2014 |
|----------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | 5 967 | 2 769 |
| 1.1 | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 5 967 | 2 769 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | 0 | 0 |
| 3 | Численность основного управленческого персонала | 8 | 8 |

Основной управленческий персонал Банка получает вознаграждение за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию.

За первое полугодие 2015 года вознаграждения после окончания трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и единовременных выплат при выходе на пенсию, страхование жизни, медицинское обслуживание, отпуск и выплаты за выслугу лет, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались. Крупных вознаграждений во втором квартале 2015 года не было.



В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова