

Финансовая отчетность

ПАО КБ «Сельмашбанк»,

составленная в соответствии с Международными

стандартами финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Содержание

Аудиторское заключение	1-2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3 Основы предоставления отчетности	8
4 Принципы учетной политики	9
5 Денежные средства и их эквиваленты	17
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18
7 Средства в других банках	18
8 Кредиты и дебиторская задолженность ..	19
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	23
11 Инвестиционное имущество	23
12 Основные средства и нематериальные активы	23
13 Прочие активы	23
14 Средства клиентов	24
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	25
17 Прочие заемные средства	25
18 Прочие обязательства	25
19 Уставный капитал и эмиссионный доход	25
20 Прочий совокупный дохода	26
21 Процентные доходы и расходы	27
22 Комиссионные доходы и расходы	27
23 Операционные расходы	27
24 Административные и прочие операционные расходы	28
25 Налог на прибыль	28
26 Сегментный анализ	29
27 Управление рисками	29
28 Управление капиталом	35
29 Условные обязательства	35
30 Производные финансовые инструменты	37
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
32 Операции со связанными сторонами	37
33 События после отчетной даты	39



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800009000323 в ПАО “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское Заключение

**о годовой финансовой отчетности
Коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(публичное акционерное общество)
за 2015 год**

акционерам и Совету директоров Коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(публичное акционерное общество)

Аудируемое лицо:

Наименование: Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102.

Государственная регистрация: ОГРН 1026100002026.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 7 июня 1989 года, регистрационный номер - 106.

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 12.

Государственная регистрация: ОГРН 1026103293721.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОРНЗ 10306007550.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество), состоящей из отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года, состоящих из краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

28 апреля 2016 года

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»



Щевцов П.П.

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	2015г.	2014г.
1	2	3	4	5
	Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	432948	1522474
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		32670	25142
3	Средства в других банках	7	648958	319213
4	Кредиты и дебиторская задолженность	8	422500	439066
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	64	64
6	Основные средства	12	16697	17832
7	Текущие требования по налогу на прибыль		80	80
8	Отложенный налоговый актив		5268	4896
9	Прочие активы	13	16552	15154
10	Итого активов		1575737	2343921
11	Обязательства			
12	Средства клиентов	14	1211741	2013826
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2520	2520
14	Прочие обязательства	18	13125	11102
15	Текущие обязательства по налогу на прибыль		24	1110
16	Итого обязательств		1227410	2028558
17	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
18	Уставный капитал	19	363264	363264
19	Эмиссионный доход	19	110	110
20	Фонд переоценки основных средств	20	6897	6929
21	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(21944)	(54940)
22	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		348327	315363
23	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1575737	2343921

Финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Совета директоров 22 апреля 2016 года.

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года на страницах с 8 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	2015г.	2014г.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	21	127250	97914
2	Процентные расходы	21	(28195)	(18067)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	99055	79847
4	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(24635)	(8535)
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		74420	71312
6	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		17829	17963
7	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		5538	256
8	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		13	0
9	Комиссионные доходы	22	24081	21358
10	Комиссионные расходы	22	(5478)	(4454)
11	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	4
12	Прочие операционные доходы	23	4018	4081
13	Чистые доходы (расходы)		120421	110520
14	Административные и прочие операционные расходы	24	(79180)	(70002)
15	Операционные доходы (расходы)		41241	40518
16	Прибыль (Убыток) до налогообложения		41241	40518
17	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	25	(8245)	(4025)
18	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		32996	36493
19	Прибыль (Убыток) за период		32996	36493

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Наименование статей	Пр им еча ние	2015г.	2014г.
1	Прибыль (Убыток) за период, признания (признанный) в отчете о прибылях и убытках		32996	36493
2	Прочие компоненты совокупного дохода			
3	Изменение фонда переоценки основных средств		32	1
4	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
5	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
6	Совокупный доход (убыток) за период		32964	36492

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015года

(в тысячах рублей)

Наименование	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2012года	363264	110	6932	(114403)	255903
Прибыль за год				22970	22970
Прочий совокупный доход (убыток)					
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0	(2)		(2)
Остаток за 31 декабря 2013года	363264	110	6930	(91433)	278871
Прибыль за год				36493	36493
Прочий совокупный доход (убыток)					
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0	(1)		(1)
Остаток за 31 декабря 2014года	363264	110	6929	(54940)	315363
Прибыль за год				32996	32996
Прочий совокупный доход (убыток)					
Изменение фонда переоценки основных средств			(32)		(32)
Остаток за 31 декабря 2015года	363264	110	6897	(21944)	348327

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	2015 год	2014 год
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности		
2	Проценты полученные	127250	97911
3	Проценты уплаченные	(28195)	(18067)
4	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	17829	17963
5	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	13	0
6	Комиссии полученные	24081	21358
7	Комиссии уплаченные	(5478)	(4454)
8	Прочие операционные доходы	3459	4081
9	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(78917)	(70002)
10	Уплаченный налог на прибыль	(8245)	(4105)
11	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	51797	44685
12	Изменение в операционных активах и обязательствах		
13	Чистый снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(7528)	(5130)
14	Чистый снижение (прирост) по средствам в других банках	(327942)	(42089)
15	Чистый снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(9872)	27989
16	Чистый снижение (прирост) по прочим активам	(1770)	(9597)
17	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(802085)	1351224
18	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	937	(2275)
19	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(1148260)	1364807
20	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
21	Приобретение основных средств и нематериальных активов	1167	1847
22	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	264	0
23	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1431	1847
24	Денежные средства от финансовой деятельности		
25	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	(401)
26	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(32)	(401)
27	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	5538	256
28	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(1089526)	1366509
29	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1522474	155965
30	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	432948	1522474

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года

1. Основная деятельность

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, а в 1992 году преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа. С мая 2015 года изменено наименование Банка на Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

ПАО КБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии № 106 от 21.05.2015 года, выданной Банком России и лицензии №060-08172-000100 от 16.12.2004 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации и осуществление депозитарной деятельности.

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 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.

ПАО КБ «Сельмашбанк» расположен по адресу: 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102. Банк имеет филиал- Урюпинский филиал ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее - филиал Банка) по адресу: г. Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко, 47/3

ПАО КБ «Сельмашбанк» осуществляет операции с российской валютой (рубль) и иностранной валютой (доллары США, евро, казахские тенге, украинские гривны), как в наличной, так и в безналичной формах. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, совершает операции с ценными бумагами, с банковскими картами, осуществляет депозитарный учет, а так же осуществляет перевод платежей по РФ и странам дальнего и ближнего зарубежья, предоставляет услуги инкассации по доставке и сбору денежной наличности, оказывает комплекс услуг, связанных с внешнеэкономической деятельностью, а так же осуществляет выдачу банковских гарантий.

Деятельность ПАО КБ «Сельмашбанк» регулируется законодательными и нормативными документами Банка России, ФНС РФ и Минфина РФ.

Данная отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – финансовая отчетность), включает только отчетность ПАО КБ «Сельмашбанк».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран подвержены экономическим, социальным, судебным и законодательным рискам.

На развитие экономики повлияли факторы как: введение санкций в отношении России, снижение цен на нефть, отток капитала, рост процентных ставок, снижение прямых иностранных инвестиций и падению внутренней инвестиционной активности. Ослабление внутреннего спроса произошло и из-за торможения темпов роста потребления, которое происходит с замедлением роста розничного кредитования и доходов населения.

Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - российских рублях.

Финансовая отчетность представляет собой структурированное представление финансового положения и операций, осуществляемых Банком. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для проведения ее в соответствие с МСФО.

К основным корректировкам относятся: сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, корректировки отчетного периода: неттинг межфилиальных расчетов, пересчет уставного капитала, административные расходы.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, деятельности и изменениях в финансовом положении Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности и отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Финансовая отчетность Банка по состоянию за 2015 год включает сравнительные данные за соответствующий предыдущий отчетный период. Данная финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением отчета о движении средств. Каждая существенная статья предоставлена в финансовой отчетности отдельно, не существенные статьи объединены с суммами аналогичного характера.

Финансовая отчетность предоставляется в сроки, утвержденные Банком России.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о совокупном доходе за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания и другую пояснительную информацию, раскрывающую финансовое состояние Банка;
- сравнительную информацию за предыдущий период.

В ежегодные улучшения МСФО включаются следующие поправки:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

По мнению Банка, применение поправок в МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

Новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения вступающие в действия для годовых периодов начинающихся после 1 января 2016 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» содержит пересмотренное руководство по классификации и оценке финансовых инструментов, включая новую модель ожидаемых убытков для расчета обесценения финансовых активов и новые требования по учету хеджирования. Стандарт вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» стандарт представляет единую модель идентификации договоров аренды и порядка их учета в финансовой отчетности, как арендаторов, так и арендодателей. Данный стандарт заменяет МСФО (IFRS) 17 и связанные с ним руководства по его интерпретации. Введены значительные изменения в бухгалтерском учете со стороны арендатора, с установлением различия между операционной и финансовой арендой и признанием активов и обязательств в отношении всех договоров аренды (за исключением ограниченного ряда случаев краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью). Стандарт не содержит значительных изменений в учете со стороны арендодателя. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» Новый стандарт обеспечит более детальное руководство по практическим аспектам учета выручки и направлен на кардинальное изменение модели признания выручки по договорам с покупателями. Стандарт заменит МСФО (IFRS) 18 «Выручка» и МСФО (IFRS) 11 «Договоры на строительство» и связанные с ними разъяснения. Стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года.

4. Принципы учетной политики

При перегруппировке статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках Банк руководствовался следующими принципами:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности.

Кроме этих основополагающих принципов, в отчетности изложены следующие качественные характеристики, которые представляют собой постоянные признаки, обеспечивающие полезность представляемой информации для пользователей:

- уместность, на которую влияет ее характер и существенность информации;
- надежность;
- нейтральность;
- осмотριтельность;
- сопоставимость;
- понятность;
- своевременность.

Финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных компаний.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации — это организации, на которые Банк (или Группа) оказывает существенное влияние, но не контролирует их, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20 до 50%.

Инвестиции в ассоциированные организации Банком не осуществлялись.

Ключевой метод оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод их оценки по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Цена основного (или наиболее выгодного) рынка, использованная для оценки справедливой стоимости данного актива или обязательства, не корректируется на затраты по сделке.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с допущениями, которые используются участниками рынка при установлении цены на данный актив или данное обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

При оценке справедливой стоимости учитываются характеристики актива или обязательства на дату оценки, такие как состояние и местонахождение.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов производится исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования актива, собственником актива или потенциальным покупателем актива.

Для наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации устанавливается иерархия справедливой стоимости. Иерархия определяет приоритет использования данных при оценке справедливой стоимости и важна для раскрытия информации в примечании.

Уровень 1: котировки цен на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым не применены никакие дополнительные корректировки.

Уровень 2: исходные данные, используемые в модели оценки, являются наблюдаемыми для активов или обязательств (цены инструментов) или косвенно (производные от цен).

Уровень 3: исходные данные, используемые в модели оценки активов или обязательств, не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Для оценки активов (как недвижимость) привлекаются независимые оценщики. Решение о привлечении независимого оценщика принимается Правлением Банка.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный актив или обязательство на активном рынке или метод оценки, при котором используют только данные наблюдаемого рынка.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные кредиты и депозиты, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом

расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках размещаются Банком на разные сроки. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В целях определения размера резерва под обесценение средств в других банках, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все межбанковские кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%
4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения межбанковского кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния Банка - заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения Банка - заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и приравненную к ним ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%
4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - финансовые активы, удерживаемые до погашения;
 - кредиты и дебиторская задолженность;
 - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- процедур и определения суммы убытка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория ценных бумаг включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости,

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации).

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, когда Банк прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых Банк иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль.

Совместные предприятия (организации) - это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Дивиденды, полученные по инвестициям в ассоциированные и совместные предприятия (организации) будут отражаться по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости на дату приобретения.

Банком произведена переоценка здания на 01.01.2002 года. Оценка проведена Обществом с ограниченной ответственностью «Системы независимой оценки» (лицензия на осуществление оценочной деятельности №001301 от 20.09.2001 года, выданная Министерством имущественных отношений РФ).

При определении справедливой стоимости основных средств в отчетном периоде использовался метод амортизированной стоимости, в связи с этим все объекты основных средств отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Прибыли или убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Амортизация

Амортизация начисляется с момента ввода (готовности объекта) в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Применяются следующие сроки полезного использования:

- здания - 30 - 100 года;
- автотранспорт - 5 лет;
- офисное, компьютерное оборудование и прочие основные средства — 2-10 года.

Срок полезного использования основных средств на протяжении 2015 года не пересматривался.

Амортизация на землю не начисляется.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют.

Программные продукты, приобретенные у фирмы разработчика, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» или списываются на расходы единовременно в зависимости от установленного срока использования программы.

Операционная аренда

Если Банк выступает в роли арендатора (аренда имущества), сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчете по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Уставный капитал ПАО КБ «Сельмашбанк» сформирован из обыкновенных и привилегированных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 100 рублей и привилегированной - 50 рублей.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал. В отчетном году Банк не выкупал собственные акции у акционеров и, соответственно, в отчете о финансовом положении данные отсутствуют.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров. Выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности в соответствии с российским законодательством.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления.

Прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В бухгалтерском учете налог на прибыль за 2015 год скорректирован в связи с совершением операций, связанных с событиями после отчетной даты (события корректирующего характера) в режиме "СПОД".

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты».

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Доллар США	72,8827 руб. за 1	56,2584 руб. за 1
Евро	79,6972 руб. за 1	68,3427 руб. за 1
Украинские гривны	30,463 руб. за 10	35,5643 руб. за 10
Казахские тенге	21,5165 руб. за 100	30,8257 руб. за 100

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством

или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и для исполнения этих обязательств потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательств зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, выплат по отпускам, уходу за ребенком - при их наступлении.

Расходы по таким вознаграждениям отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором учитывают соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с отпусками, своим работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на период, предшествующий отчетному.

При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионным фондом. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

№	Наименование	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	126 251 29 337 56 922 39 992	145 216 35 583 69 769 39 864
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 562	19 822
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе:	280 756	1 332 702

	- Российской Федерации	177 553	285 771
	- других стран	103 203	1 046 934
5	Средства в клиринговых организациях	8 421	27 576
6	Резерв	1 042	2 845
7	Итого денежных средств и их эквивалентов	432 948	1 522 474

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 31 декабря 2015 года - 432 948 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном году отсутствовали.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 31 декабря 2015 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по:

- а) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания;
- в) финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания.

7. Средства в других банках

Структура средств в других банках составляет:

№	Наименование	2015 тыс.руб.	2014 тыс.руб.
1	Кредиты и депозиты в других банках	648 958	319 683
2	Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	0	0
3	Резервы под обесценение средств в других банках	0	470
4	Итого средств в других банках	648 958	319 213

Средства в других банках представлены в виде межбанковских кредитов в общей сумме 572 096 тыс.руб., учтенных векселей АО АКБ «Новикомбанк» в сумме 74 887 тыс.руб., а также гарантийного депозита в платежной системе Вестерн Юнион на сумму 1 975 тыс.руб.

Средства в других банках размещены в следующие кредитные организации, входящие в 30 крупнейших банков России по активам – нетто.

Наименование банка	Сумма, тыс.руб.	Категория качества
МБК		
Гарантийный фонд платежной системы	1 975	1
ПАО Банк «ФК Открытие»	181 530	1
АО «Альфа-банк»	180 253	1
АО «ЮниКредит Банк»	180 305	1
ВТБ 24 (ПАО)	30 008	1
АО АКБ «Новикомбанк» (вексель)	74 887	1
Итого:	648 958	

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка отсутствуют просроченные средства, в других банках.

Средства в других банках размещались по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

Все средства в других банках классифицированы в первую категорию качества.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

№	Наименование	2015		2014	
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»
1	Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	470	0	0	0
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	-470	0	470	0
3	Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
4	Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	0	0	470	0

- Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:
- по состоянию за 31 декабря 2015 года - 648 958 тыс.руб.
 - по состоянию за 31 декабря 2014 года - 319 213 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от операций по размещению средств в других банках:

Вид операции	2015 тыс.руб	2014 тыс.руб
по средствам, размещенным в других банках	37 393	22 727
по операциям с векселями сторонних эмитентов	7 255	5788

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.4, 27.5.

Банк не размещал средства в других банках связанным сторонам.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля Банка составила:

в тыс.руб.

№	Наименование	2015 тыс.руб.	2014 тыс.руб.
1	Корпоративные кредиты	85 570	73 470
2	Кредитование субъектов малого предпринимательства	308 118	278 767
3	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	143 940	133 909
4	Ипотечные жилищные кредиты	9 552	53 100
5	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	547 180	539 246
6	Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	124 680	100 180
7	Итого кредиты и дебиторская задолженность	422 500	439 066

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2015 года	1 621	79 450	15 817	3 292	0	0	0	100 180
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-55	-435	28 429	-3 246	0	0	0	24 693
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	-193	0	0	0	0		-193
4	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0						
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	1 566	78 822	44 246	46	0	0	0	124 680

В течение 2015 года за счет созданного ранее резерва на возможные потери по ссудам списана ссудная задолженность ТОО «Цикл» как безнадежная ко взысканию в сумме 193 тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2014 года	10 837	69 664	13 566	1 196	0	0	0	95 263
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-9 216	9 786	2 251	2 096	0	0	0	4 917
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Восстановление кредитов и дебиторской	0	0	0	0	0	0	0	0

	задолженности, ранее списанных как безнадежные								
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	1 621	79 450	15 817	3 292	0	0	0	100 180

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

№	Наименование	2015 тыс.руб.	%	2014 тыс.руб.	%
1	Сельское хозяйство	22 000	4,0	44 720	8,3
2	Обрабатывающие производства	92 570	16,9	81 050	15
3	Предприятия торговли	31 761	5,8	52 515	9,7
4	Транспорт и связь	0	0	0	0
5	Строительство	2 000	0,4	2 980	0,6
6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	203 607	37,2	142 030	26,3
7	Прочие виды деятельности	41 750	7,6	28 942	5,4
8	Частные лица	153 492	28,1	187 009	34,7
9	Итого кредитов и дебиторской задолженности	547 180	100	539 246	100

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имеет 166 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 547 180 тыс.руб. или 100 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Пять заемщиков имеют кредиты, суммы которых превышают 10% от капитала Банка (крупные кредиты).

Наибольший удельный вес в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные организациям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, арендой – 203 607 тыс.руб., или 37,2%.

Второе место в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные физическим лицам – 153 492 тыс.руб., или 28,1%.

Третье место в структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающего производства – 92 570 тыс.руб., или 16,9% от общей структуры кредитов и дебиторской задолженности Банка.

Все крупные предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам имущество, которое заемщик не имеет права продавать или перезакладывать.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Необеспеченные кредиты	0	9 580	46 025	0	0	0	0	55 605
2	Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	19 000	175 942	41 665	4 730	0	0	0	241 337
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	5 173	16 780	0	0	0	0	21 953
6	- прочими активами	65 004	0	0	0	0	0	0	65 004
7	поручительствами и банковскими гарантиями	0	38 601	0	0	0	0	0	38 601
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	84 004	229 296	104 470	4 730	0	0	0	422 500

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Необеспеченные кредиты	0	8 100	41 966	6 560	0	0	0	56 626
2	Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	19 000	125 151	14 506	79 336	0	0	0	237 993
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	32 887	23 551	1 393	0	0	0	57 831
6	- прочими активами	33 198	19 651	150	0	0	0	0	52 999
7	поручительствами и банковскими гарантиями	0	33 180	437	0	0	0	0	33 617
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	52 198	218 969	80 610	87 289	0	0	0	439 066

По состоянию за 31.12.2015 года Банк уменьшил отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за счет принятого обеспечения на сумму 24 400 тыс.руб..

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем определения рыночных цен на основе данных агентств по недвижимости, размещенных в интернете, рассчитанных сотрудниками кредитного отдела Банка. Справедливая стоимость прочих активов была определена на основе внутреннего Положения по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка Сельмашбанк (открытое акционерное общество).

Политика Банка и процедуры в отношении принимаемого обеспечения регламентируются Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка Сельмашбанк (открытое акционерное общество), в соответствии с которым основными видами обеспечения являются залог и поручительство. В качестве залога могут выступать ценные бумаги, жилая и нежилая недвижимость, автотранспорт, оборудование, готовая продукция и товары в обороте. Оценочная стоимость, рассчитанная на основе рыночной, откорректированная с учетом дисконта, в зависимости от степени ликвидности залога, должна покрывать сумму кредита, проценты за весь период пользования кредитом и расходы банка по реализации залога. В течение срока действия договора залога Комиссия по оценке и проверке обеспечения не реже одного раза в квартал проверяет наличие и сохранность предмета залога, делает вывод о ликвидности залога.

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, существенно не отличающимся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

- по состоянию за 31 декабря 2015 года - 422 500 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2014 года - 439 066 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

- за 2015 год в общей сумме 77 083 тыс.руб.
- за 2014 год в общей сумме 69 258 тыс.руб.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	52 720	259 267	62 215	2 476	0	0	0	376 678
2	Пролонгированные кредиты	32 850	46 854	86 135	2 300	0	0	0	168 139
3	Просроченные кредиты	0	1 997	366	0	0	0	0	2 363
4	Итого	85 570	308 118	148 716	4 776	0	0	0	547 180
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 565	78 823	44 246	46	0	0	0	124 680
6	Итого кредитов и дебиторской задолженности	84 005	229 295	104 470	4 730	0	0	0	422 500

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	27570	192112	36742	85932	0	0	0	342356
2	Пролонгированные кредиты	45900	71515	54645	8310	0	0	0	180370
3	Просроченные кредиты	0	15141	1379	0	0	0	0	16520
4	Итого	73470	278768	92766	94242	0	0	0	539246
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1621	79450	12956	6153	0	0	0	100180
6	Итого кредитов и дебиторской задолженности	71849	199318	79810	88089	0	0	0	439066

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.4, 27.5. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

№	Наименование	2015 тыс.руб.	2014 тыс.руб.
1	Российские государственные облигации	0	0
2	Муниципальные облигации	0	0
3	Облигации Банка России	0	0
4	Векселя	0	0
5	Итого долговые ценные бумаги	0	0
6	Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	0
7	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	64	64
8	Итого долевого ценных бумаг	64	64
9	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	64	64

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка в акции предприятий и организаций в общей сумме 64 тыс.руб.

Вложения Банка в акции предприятий и организаций:

Эмитент	Вид деятельности	Страна регистрации	Сумма, т.р.	Резерв, т.р.	Категория качества	Справедливая стоимость, т.р.	
						2015 год	2014 год
ОАО «Донсельхозмаш»	Операции с ценными бумагами	РФ	93	29	3	64	64

Совокупная сумма инвестиционных вложений в акции предприятий составляет 64 тыс.руб.

По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществлялась на основании анализа имеющейся финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила:

- по состоянию за 31 декабря 2015 года - 64 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2014 года - 64 тыс.руб.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию за 31 декабря 2015 года в Банке нет.

Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2 и 27.5.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи, по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в Банке нет.

11. Инвестиционное имущество

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года инвестиционное имущество у Банка отсутствует.

ПАО КБ «Сельмашбанк» выступает в роли арендодателя. Меньшая часть здания головного офиса и филиала Банка сдается в аренду по договорам аренды с целью получения дохода. В связи с профессиональным суждением имущество классифицировано, как основное средство Банка.

12. Основные средства и нематериальные активы

№ п/п	Наименование	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Земля	Итого основных средств
1	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	10 329	5 504	5 599	9 260	30 692
2	Накопленная амортизация	2 286	4 296	2 650	0	9 232
3	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	8 043	1 208	2 949	9 260	21 460
4	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	1 785	1 785
5	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	8 043	1 208	2 949	7 485	19 675
6	Поступления	0	1 294	0	0	1 294
7	Выбытия	0	52	0	0	52
8	Амортизационные отчисления вышедшего ОС	0	9	0	0	9
9	Амортизационные отчисления	2 459	4 995	3 524	0	10 978
10	Переоценка	0	0	0	0	0
11	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2014 года	10 329	6 746	5 599	9 260	31 934
12	Накопленная амортизация	2 459	4 995	3 524	0	10 978
13	Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	7 870	1 751	2 075	9 260	20 956
14	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	3 124	3 124
15	Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	7 870	1 751	2 075	6 136	17 832
16	Поступления	82	976	1 473	0	2 531
17	Выбытия	0	248	961	0	1 209
18	Амортизационные отчисления вышедшего ОС	0	245	716	0	961
19	Амортизационные отчисления	2 632	5 833	3 631	0	12 096
20	Переоценка	0	0	0	0	0
21	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года	10 411	7 474	6 111	9 260	33 256
22	Накопленная амортизация	2 632	5 833	3 631	0	12 096
23	Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	7 779	1 641	2 480	9 260	21 160
24	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	4 463	4 463
25	Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	7 779	1 641	2 480	4 797	16 697

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

Основные средства, которые были приобретены ранее или с момента образования Банка переоценивались в 1998 году, а после деноминации их стоимость составила ниже 10000 рублей, они полностью амортизированы. Переоценка здания проводилась на 01 января 2002 года.

За 31 декабря 2015 года сформирован резерв на возможные потери в сумме 4 463 тыс.руб. Элементом расчетной базы резерва является земельный участок. Резерв, согласно мотивированного суждения Банка составляет 50% от стоимости актива.

По состоянию за 31 декабря 2015 года стоимость основных средств составила - 33 256 тыс. руб., амортизационные начисления – 12 096 тыс. руб. балансовая стоимость за минусом резерва - 21 160 тыс. руб.

Нематериальных активов в отчете о финансовом положении Банка нет.

Географический анализ, основных средств в Примечании 27.2.

13. Прочие активы

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	121	355

2	Расчеты с валютной биржей	0	7 723
3	Платежи по налогам	74	47
4	Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	9 783	0
5	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	830	701
6	Требования по прочим операциям	20	3 552
7	Материальные запасы	9 025	8 768
8	Расходы будущих периодов	1168	631
9	Резерв по прочим активам	4 469	6 623
10	Итого прочих активов	16 552	15 154

Данные активы не относятся к категории «Предназначенные для продажи», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

14. Средства клиентов.

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Юридические лица	771 204	1 702 984
1.1	Расчетные (текущие) счета	642 404	1 605 884
1.2	Срочные депозиты	128 800	97 100
2	Физические лица	440 537	310 842
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)	72 179	122 095
2.2	Срочные вклады	368 358	188 747
	Итого средств клиентов	1 211 741	2 013 826

По состоянию за 31 декабря 2015 года срочные депозиты физических лиц составили 368 358 тыс. руб., юридических лиц - 128 800 тыс.руб.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающимся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Удельный вес депозитов, привлеченных по рыночным ставкам, составляет 100% привлеченных депозитов юридических лиц.

Корректировка депозитов на рыночность не производилась.

Оценочная справедливая стоимость привлеченных депозитов юридических лиц составила:

- по состоянию за 31 декабря 2015 года - 128 800 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2014 года - 97 100 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили:

- за 2015 год в общей сумме 3456 тыс.руб
- за 2014 год в общей сумме 3530 тыс.руб

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.4, 27.5.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	191 584	1 228 670
2	Химическая	65 998	31 930
3	Коммунальные услуги	3 794	496
4	Образование	744	1 103
5	Транспорт	6 369	10 264
6	Предприятия торговли	102 060	0
7	Финансово-экономическая	250 219	51 533
8	Физические лица	440 537	310 842
9	Прочие	150 466	378 988
10	Итого	1 211 741	2 013 826

За 31 декабря 2014 года Банк имел 205 клиентов юридических лиц остатками свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма средств этих клиентов составляет 632 360 тысяч рублей или 82,0% от общей суммы средств юридических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость средств клиентов составила 1211741 тысяч рублей.

По мнению руководство Банка, справедливая стоимость заемных средств за 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали относимые к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

№	Наименование	2015 тыс.руб.	2014 тыс.руб.
1	Векселя	2 520	2 520
2	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
3	Еврооблигации	0	0
4	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
5	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 520	2 520

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, выпущенные Банком.

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

Собственные векселя, выпущенные Банком по состоянию за 31 декабря 2015 года составляют 2 520 тыс.руб. и имеют следующие сроки погашения:

- по предъявлению - 2 520 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с собственными векселями составили:

- за 2015 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

- за 2014 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг составила:

- по состоянию за 31 декабря 2015 года - 2 520 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2014 года - 2 520 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.5, 27.4.

17. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по прочим заемным средствам.

18. Прочие обязательства

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность	12 192	10 575
2	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	444	515
4	Доходы будущих периодов	0	12
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	489	0
6	Итого прочих обязательств	13 125	11 102

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 31 декабря 2015 года – 13 125 тыс. рублей.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Резервы по оценочным обязательствам

В отчетном году Банк не создавал резервы на возможные потери в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанными с ними пенями и штрафными санкциями.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты (согласно РСБУ отчетности):

							тыс.руб.
№	Наименование	Количество акций в обращении (в тыс.штук)	Обык- новенные акции	Эмисси- онный доход	Привиле- гированные акции	Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого
1	На 1 января 2014года	1 366	135 600	110	500	0	136 210
2	Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
4	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
5	За 31 декабря 2014 года	1 366	135 600	110	500	0	136 210
6	Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
8	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
9	За 31 декабря 2015 года	1 366	135 600	110	500	0	136 210

В 2015 году дополнительный выпуск обыкновенных и привилегированных акций Банка не производился. Общий объем уставного капитала Банка составляет 136.100.000 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2015 году общее годовое собрание акционеров Банка (протокол № 2 от 01.06.2015 года) приняло решение дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не распределять.

Дивиденды за 2014 год не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Расчет инфлированной стоимости уставного капитала.

№ п/п	Наименование	Сумма капитала	Эмиссия	ИПЦ	Сумма
1	Обыкновенные акции				
2	Март 1993г.	219 700-00	219 700-00	205,02830	45 044 717-51
3	Июль 1993г.	1 300 000-00	1 080 300-00	99,73412	107 742 769-84
4	Декабрь 1993г.	2 000 000-00	700 000-00	40,91197	28 638 379-00
5	Ноябрь 1994г.	5 100 000-00	3 100 000-00	15,13388	46 915 028-00
6	Май 1996г.	5 600 000-00	500 000-00	4,92303	2 461 515-00
7	Ноябрь 2004г.	35 600 000-00	30 000 000-00	0	30 000 000-00
8	Июль 2007 г.	100 000 000-00	100 000 000-00	0	100 000 000-00
	Итого	135 600 000-00			360 802 409-35
9	Привилегированные акции				
10	Май 1996г.	500 000-00	500 000-00	4,92303	2 461 515-00
11	Всего	136 100 000-00			363 263 924-35

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. По состоянию за 31 декабря 2015 года обыкновенные акции Банка составляют 1 356 000 штук на сумму 135 600 тыс. руб. или 99,63%. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По состоянию за 31 декабря 2015 года привилегированные акции Банка составляют 10 000 штук на сумму 500 тыс. руб. или 0,37%.

Дивиденды по привилегированным акциям не объявляются и владельцы данных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Прочий совокупный доход

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Основные средства:	6 929	6 930
2	Изменение фонда переоценки	(32)	(1)
3	Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами:	0	0

4	Изменение фонда переоценки	0	0
5	Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
6	Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
7	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
8	Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	6 897	6 929

Переоценка финансовых активов и основных средств в отчетном периоде не производилась.

В течение 2015 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму переоценки выбывших основных средств, в размере 32 тыс. рублей.

21.Процентные доходы и расходы

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Процентные доходы		
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	114 476	83 472
1.2	Корреспондентские счета в других банках	5 517	8 651
1.3	Векселя	7 255	5 788
1.4	Прочее	2	3
	Итого процентных доходов	127 250	97 914
2	Процентные расходы		
2.1	Срочные депозиты юридических лиц	3 456	3 530
2.2	Срочные вклады физических лиц	24 506	14 401
2.3	Расчетные (текущие) счета	233	136
	Итого процентных расходов	28 195	18 067
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	99 055	79 847

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов, полученных по выданным кредитам клиентам –90,0% от общей суммы процентных доходов. Большая часть уплаченных процентов приходится на срочные депозиты физических лиц –87,0% от общей суммы процентных расходов.

22.Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Комиссионные доходы		
1.1	Комиссия по расчетным операциям	15 049	11 196
1.2	Комиссия по кассовым операциям	6 328	6 645
1.3	Комиссия по выданным гарантиям	93	479
1.4	Комиссия за инкассацию	442	402
1.5	Прочее	2 169	2 636
	Итого комиссионные доходы	24 081	21 358
2	Комиссионные расходы		
2.1	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3 402	2 415
2.2	Комиссия расчетной системы ЦБ	1 560	1 524
2.3	Комиссия за инкассацию	242	225
2.4	Прочее	274	290
2.5	Итого комиссионных расходов	5 478	4 454
	Чистые комиссионные доходы (расходы)	18 603	16 904

Значительная часть комиссионных доходов получена за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 88,8%. Общая сумма полученного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2015 год – 21 377 тыс. руб. Большая часть комиссионных расходов состоит из комиссии, уплаченной по расчетным операциям – 90,6%. Чистый комиссионный доход составил за 2015 год – 18 603 тыс.руб.

23.Прочие операционные доходы

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Доход от сдачи имущества в аренду	3 626	4 046
2	Доход от выбытия основных средств	314	2
3	Прочее	78	33
4	Итого прочих операционных доходов	4 018	4 081

Прочие операционные доходы за 2015 год составили 4 018 тыс. руб. Доход от сдачи имущества в аренду составили – 90,2% от общей суммы дохода.

24.Административные и прочие операционные расходы

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Расходы на персонал	58 621	52 265
2	Амортизация основных средств	2 079	1 756
3	Реклама и маркетинг	31	182
4	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 107	1 734
5	Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 018	869
6	Нотариальные услуги	74	51
7	Расходы по подготовке кадров	103	185
8	Расходы по страхованию	401	272
9	Списание стоимости материальных запасов	1 618	1 036
10	Расходы по ведению реестров акционеров	29	24
11	Приобретение специальной литературы (подписка)	72	60
12	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	367	46
13	Услуги связи, телекоммуникации. и информационных систем	2 513	1 866
14	Расходы на ремонт	352	607
15	Содержание зданий и сооружений	3 334	2 822
16	Расходы по охране	3 700	3 323
17	Расходы на служебные командировки	119	166
18	Арендная плата	103	101
19	Расходы по аудиторским проверкам	115	110
20	Расходы по публикации отчетности	15	14
21	Расходы по программному сопровождению	1 587	1 400
22	Координация работы по охране труда, аттестация	10	60
23	Прочие	812	1 053
24	Итого административных и прочих операционных расходов	79 180	70 002

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 12 629 тыс. руб.

Операционные расходы в 2015 году по отношению к 2014 году выросли на 9 178 тыс. рублей или на 13,1%.

25.Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включали следующие компоненты

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	8 617	8 921
2	Изменения отложенного налогообложения, связанные:	(372)	(4 896)
3	- с возникновением и списанием временных разниц	(372)	(4 896)
4	- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год	8 245	4 025

Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	41 241	40 518
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (2014 год - 20%, 2015 год – 20%)	0	0
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	0	0
4	- доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	- расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
7	- доходы, ставка по которым составляет %	0	0

8	- доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
9	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
10	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
11	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
12	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
13	Не отражение в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год	8 245	4 025

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

26. Сегментный анализ

Выбор сегментов рынка осуществляется с учетом географического, клиентурного, демографического, поведенческого (психокультурного) и других признаков.

В качестве единиц географической сегментации выступают административные единицы, города, микрорайоны. Прежде всего Банк осваивает близлежащие сегменты рынка.

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

По клиентурному признаку Банка ориентируется на обслуживание юридических лиц, в том числе с учетом их отраслевой принадлежности, размера, формы собственности, а также обслуживание физических лиц, комплексное обслуживание клиентов (например, предоставление полного комплекса банковских услуг юридическому лицу с одновременной реализацией зарплатных проектов для его сотрудников), электронный банковский офис и т.д.

По видам клиентов у Банка имеется достаточно большой опыт банковского обслуживания юридических лиц, в том числе крупных промышленных предприятий, которым предоставляются комплексные банковские услуги, таких как ОАО «Ростсельмаш», ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш», ЗАО «Феррум», ЗАО «ЭМПИЛС», ООО «Ростовские краски», которые пользуются всеми видами банковских услуг, в том числе, расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование, вексельное обращение, зарплатные проекты, депозитарные операции и другие.

Банк активно привлекает средние и мелкие предприятия и организации, индивидуальных предпринимателей в качестве клиентов Банка.

За 2015 год было привлечено 44 клиента юридических лица и 47 клиентов индивидуальных предпринимателей.

Банк развивает банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, такие как прием вкладов, проведение расчетов без открытия счета, расчеты с использованием банковских карт.

Демографическая и поведенческая сегментация основываются на делении населения по полу и возрасту, а также по уровню доходов (размер оборотов по банковским счетам), образования, принадлежности к определенной профессии или предприятию (например, районы, где проживают в основном работники ОАО «Ростсельмаш»).

На каждом выбранном сегменте рынка руководство Банка выбирает следующие стратегии:

- Предоставление имеющихся банковских услуг клиентам,
- Продажа банковских продуктов потребителям в освоенном рыночном сегменте (стратегия проникновения),
- Продажа освоенных услуг на новом рынке (стратегия развития),
- Предложение новых видов услуг и банковских продуктов на прежнем рынке (стратегия инновации),
- Внедрение новых услуг на новом рынке (стратегия диверсификации).

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риски, риски процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

27.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Лимиты кредитного риска по продуктам утверждаются Председателем Правления Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Кредитный Комитет Банка осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. По всем заемщикам Банка внедрена внутренняя система рейтинговой оценки, позволяющая оценить вероятность наступления дефолта по кредитам, выданным этим заемщикам. В целях ограничения уровня кредитного риска, принимаемого на себя филиалом Банка, устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в филиале Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения залогом и поручительством юридических и физических лиц.

Управление кредитными рисками также осуществляется в рамках проверок последующего контроля службой внутреннего контроля Банка путем вторичной проверки состояния кредитных дел заемщика. Проверки оформляются соответствующими документами и принимаются меры к устранению выявленных в ходе проверок недостатков, упущений и недопущению впредь подобных нарушений, в том числе за счет внесения изменений в образцы договоров, ужесточение контроля на стадии подготовки кредитного досье, комплектации документации, необходимой для получения кредита и другие.

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

При расчете экономических нормативов величина обязательств Банка по предоставленным гарантиям относится к инструментам с высоким риском (коэффициент 1,0). При рассмотрении вопроса о предоставлении тому или иному клиенту Банка гарантий основными критериями были устойчивое финансовое положение клиента, его платежеспособность, залоговое обеспечение. Это позволило избежать риска невыполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по выданным гарантиям.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

27.2. Географический риск

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

Наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	97 841	335 088	19	432 948
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	32 670	0	0	32 670
Средства в других банках	648 958	0	0	648 958
Кредиты и дебиторская задолженность	422 500	0	0	422 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64	0	0	64
Основные средства	16 697	0	0	16 697
Текущие требования по налогу на прибыль	80	0	0	80
Отложенный налоговый актив	5 268	0	0	5 268
Прочие активы	16 552	0	0	16 552
Итого активов	1 240 630	335 088	19	1 575 737
Обязательства				
Средства клиентов	891 788	319 946	7	1 211 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 520	0	0	2 520
Прочие обязательства	13 125	0	0	13 125
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	0	0	24
Итого обязательств	907 457	319 946	7	1 227 410
Чистая балансовая позиция	333 173	15 142	12	348 327

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

Наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	89 400	1 432 673	401	1 522 474
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25 142	0	0	25 142
Средства в других банках	319 213	0	0	319 213
Кредиты и дебиторская задолженность	439 066	0	0	439 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64	0	0	64
Основные средства	17 832	0	0	17 832
Текущие требования по налогу на прибыль	80	0	0	80
Отложенный налоговый актив	4 896	0	0	4 896
Прочие активы	15 154	0	0	15 154
Итого активов	910 847	1 432 673	401	2 343 921
Обязательства				
Средства клиентов	556 767	1 456 667	392	2 013 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 520	0	0	2 520
Прочие обязательства	11 102	0	0	11 102
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 110	0	0	1 110
Итого обязательств	571 499	1 456 667	0	2 028 558
Чистая балансовая позиция	339 348	(23 994)	9	315 363

27.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В состав рыночного риска входит валютный риск. Совокупная величина рыночного риска за 31 декабря 2015 года равна 17 386 тыс.руб.

Капитал Банка за 31 декабря 2015 года находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска и составляет 347 001 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 - 314 576 тыс.руб.).

27.4. Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

№ п/п	Наименование	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
		Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
1	Рубли	1238399	907457	0	330942	900236	571499	0	328737
2	Доллар США	183811	169823	0	13988	345900	353676	0	-7776
3	Евро	153508	150123	0	3385	1097384	1102991	0	-5607
4	Прочие	19	7	0	12	401	392	0	9
5	Итого	1575737	1227410	0	348327	2343921	2028558	0	315363

27.5. Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентная ставка по вкладам физических лиц утверждается Правлением Банка, процентная ставка по кредитам утверждается кредитным комитетом, и, как правило, зависит от срока кредита, его суммы и категории клиента.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

Наименование	в процентах							
	2015 год				2014 год			
	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0,5	0,1	0,2	0	0,5	0,2	0,2
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	10,7	0	0	0	10,9	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.								
юридическим лицам	0	14,5	0	0	0	11,6	0	0
физическим лицам	12,0	12,7	0	0	12,0	11,8	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в т.ч.								
текущие (расчетные) счета	0	1,5	0	0	0	1,5	0	0
срочные депозиты физ.лиц.	3,8	11,7	3,4	0	4,0	7,0	4,0	0
срочные депозиты юр.лиц	0	4,7	0	0	0	7,8	0	0
Выпущенные ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

27.6. Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании данных по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2015 года концентрация риска по заемщикам (группам связанных заемщиков) с суммой кредита, превышающей 10 % от суммы капитала, составляет 274970 тыс.руб. или 65,1 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

27.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Специалистами Банка ежедневно осуществляется контроль за соблюдением Банком утвержденных Банком России нормативов мгновенной и текущей и долгосрочной ликвидности.

С целью соблюдения ликвидности баланса, на ежедневной (постоянной) основе выполняется анализ состояния ресурсной базы с учетом сроков привлечения ресурсов, определяются объемы размещения свободных денежных средств на короткие или длинные сроки.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%.

За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 42,1 (2014 г.: 69,3).

- Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%.

За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 100,1 (2014 г.: 94,8).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%.

За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 41,7 (2014 г.: 54,6).

Специалистами Банка ежемесячно по состоянию на 1 число каждого отчетного месяца анализируются показатели отчетности в части соответствия активов и пассивов Банка по срокам привлечения, размещения и соблюдения утвержденных предельно допустимых коэффициентов ликвидности. Результаты анализа, с конкретными предложениями, доводятся до сведения руководства Банка.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

№ п/п	Наименование	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов – физические лица	72 192	7 416	83 630	277 324	0	440 562
4	Средства клиентов – прочие	642 379	47 100	16 200	65 500	0	771 179
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 520	0	0	0	0	2 520
6	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые	0	0	0	0	0	0

	обязательства						
8	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	19	3 577	0	0	3 596
10	Неиспользованные кредитные линии	2 000	103 886	26 838	38 400	0	171 124
11	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	719 091	158 421	130 245	381 224	0	1 388 981

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов – физические лица	125780	2561	57822	124679	0	310842
4	Средства клиентов – прочие	1605884	31500	100	65500	0	1702984
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	2520	0	0	0	0	2520
6	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
8	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	19934	286	19	0	20239
10	Неиспользованные кредитные линии	0	39000	79135	79807	0	197942
11	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1734184	92995	137343	270005	0	2234527

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

тыс. руб.

	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Активы						
2	Денежные средства и их эквиваленты	432 948	0	0	0	0	432 948
3	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	32 670	0	0	0	0	32 670
4	Средства в других банках	392 540	181 531	74 887	0	0	648 958
5	Кредиты и дебиторская задолженность	997	1 732	194 496	225 275	0	422 500
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64	0	0	0	0	64
7	Прочие финансовые активы	16 552	0	0	0	0	16 552
8	Итого финансовых активов	875 771	183 263	269 383	225275	0	1 553 692
9	Обязательства						
10	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
11	Средства клиентов	714 571	49 938	104 408	342 824	0	1 211 741
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	2520	0	0	0	0	2520
13	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
14	Прочие обязательства	13 125	0	0	0	0	13 125

15	Итого финансовых обязательств	730 216	49 938	104 408	342 824	0	1 227 386
16	Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	145 555	133 325	164 975	(117 549)	0	326 306

Сумма по просроченным активам составляет 2 363 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 366 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 1 997 тыс.руб. По активам 5-й категории качества в сумме 2 363 тыс.рублей сформирован резерв в полной сумме 2 363 тыс. руб. и эти активы не оказывают влияния на вышеуказанные данные.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.							
	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Активы						
2	Денежные средства и их эквиваленты	1 522 474	0	0	0	0	1 522 474
3	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25 142	0	0	0	0	25 142
4	Средства в других банках	154 202	60 729	104 282	0	0	319 213
5	Кредиты и дебиторская задолженность	1 933	15 566	104 242	317 325	0	439 066
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64	0	0	0	0	64
7	Прочие финансовые активы	15 154	0	0	0	0	15 154
8	Итого финансовых активов	1 718 969	76 295	208 524	317 325	0	2 321 113
9	Обязательства						
10	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
11	Средства клиентов	1 731 664	9 574	82 409	190 179	0	2 013 826
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 520	0	0	0	0	2 520
13	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
14	Прочие обязательства	11 102	0	0	0	0	11 102
15	Итого финансовых обязательств	1 745 286	9 574	82 409	190 179	0	2 027 448
16	Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(26 317)	66 721	126 115	127 146	0	293 665

Сумма по просроченным активам составляет 16520 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 1379 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 15141 тыс.руб. По активам 5-й категории качества в сумме 15820 тыс.рублей сформирован резерв в полной сумме 15820 тыс. руб. и эти активы не оказывают влияния на вышеуказанные данные, по активам 1-й категории качества в сумме 14 тыс. руб. резерв не сформирован, по активам 2-й категории качества в сумме 686 тыс.руб. сформирован резерв в сумме 7 тыс.рублей, в связи с чем они отражены в графе «До востребования и менее 1 месяца».

27.8.Операционный риск

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

Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), равен 15 884 тыс.руб.

Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банком постоянно проводится мониторинг операционного риска, для этого используется система индикаторов уровня операционного риска.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены пограничные значения, что позволило обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

27.9. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск является нефинансовым риском. Его возникновение может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

Банком проводится мониторинг и оценка правового риска, контроль за соблюдением пограничных значений правового риска. Анализ уровня правового риска за 2015 год показал, что уровень правового риска не превысил установленных пограничных значений.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капиталной базы на уровне, необходимом для обеспечения обязательных нормативов достаточности капитала в размере не менее 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно. Данная информация доводится до Правления Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№	Наименование	2015 год (с учетом СПОД) тыс. руб.	2014 год (с учетом СПОД) тыс. руб.
1	Основной капитал	308 249	271 811
2	Дополнительный капитал	38 752	42 765
3	Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
4	Итого нормативного капитала	347 001	314 576

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Банка России.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В течение 2015 года Банк участвовал в судебном разбирательстве по иску, поступившему в судебные органы в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года существенные юридические риски и убытки не возникли.

Налоговое законодательство

По причине наличия в налоговом законодательстве положений, которые имеют более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут осуществить проверку налоговой отчетности за последние три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

№	Наименование	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
1	Менее 1 года	103	25
2	От 1 до 5 лет	0	0
3	После 5 лет	0	0
4	Итого обязательств по операционной аренде	103	25

Соблюдение особых условий

Банк соблюдает определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком соблюдались все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

№	Наименование	2015 тыс.руб.	2014 тыс.руб.
1	Обязательства по предоставлению кредитов		0
2	Гарантии выданные	3 596	20 239
3	Неиспользованные кредитные линии	171 124	197 942
4	Резерв по обязательствам кредитного характера	10 400	9 893
5	Итого обязательств кредитного характера	164 320	188 049

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

№	Наименование	тыс.руб.
1	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2014 г	9 893
2	(Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	507
3	Использование резерва по обязательствам кредитного характера	0
4	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2015 г	10 400

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, Банком использовались:

- предоставляемые клиентам гарантии;
- неиспользованные кредитные линии.

Всего за 2015 год Банком было предоставлено 3 гарантии на общую сумму 8177 тыс.руб. и получен доход в сумме 93 тыс.руб.

Гарантии предоставлялись клиентам выполнения контрактов, заключенных с контрагентами. По состоянию за 31 декабря 2015 года сумма обязательств Банка по выданным гарантиям составляет 3 596 тыс. руб. При этом обязательства Банка по выданным гарантиям в сумме 19 тыс.руб. классифицированы в 1-ю категорию качества с резервированием в размере 0%, в сумме 3 577 тыс.руб. - в 3-ю категорию качества с формированием резерва - 25%.

Все выданные гарантии обеспечены залогом – ликвидным имуществом принципала.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично ссудной задолженности конкретного заемщика. По состоянию за 31 декабря 2015 года не использован лимит задолженности по кредитным договорам на общую сумму 171 124 тыс.руб.

30.Производные финансовые инструменты

Банк не осуществляет форвардные сделки, опционы, сделки своп.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций, анализа прочей информации.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложения и пересмотром процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетные даты 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

32. Операции со связанными сторонами

Под понятием «связанные с Банком лица» понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями оказывать влияние на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк:

-акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка и их аффилированные лица;

-ключевой управленческий персонал (Совет директоров, Правление Банка).

В течение 2015 года Банк проводил кредитные операции со связанными сторонами.

Ключевой управленческий аппарат Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию. За 2015 год сумма вознаграждений составила 13 114 тыс. руб. Другие виды выплат не осуществлялись. За 2014 год сумма вознаграждений составила 12 088 тыс. руб.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

По состоянию за 31 декабря 2015 года по связанному кредитованию:
 - выдан 1 кредит физическому лицу на общую сумму 1 150,0 тыс. руб.

Кредитные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Предоставленный кредит имеет залоговое обеспечение.

Далее указаны остатки за 31 января 2015 по операциям со связанными сторонами:

в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	2 800	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	0	0	28	0	0
Средства клиентов	0	26 589	0	16 246	0	10 995

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год: в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	248	0	0
Процентные расходы	0	0	0	155	0	18
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	7	0	-14 279

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена далее:

в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	1 150	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	440	0	0

Далее указаны остатки за 31 января 2014 по операциям со связанными сторонами:

в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	2 090	0	1 756
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	0	0	21	0	18
Средства клиентов	0	3 783	0	17 436	0	1 048

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год: в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	41	0	148
Процентные расходы	0	0	0	125	0	34

обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках						
---------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--	--

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	53

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена далее:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации и под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	2 160	0	1 272
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	177	0	830

В 2015 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

33. События после отчетной даты

Совет директоров на заседании от 18 марта 2016 года протокол № 10 рекомендовал собранию акционеров Банка дивиденды за 2015 год не выплачивать.

События, происходящие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не производились.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

В.М. Хлус

[Handwritten signature]

Е.В. Краснорепова

22 апреля 2016 года