

Пояснительная информация к годовой отчетности за 31 декабря 2015 года

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).

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

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

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

Отчетным периодом является календарный год – с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации – российский рубль. Числовые данные в годовой отчетности представлены в тысячах рублей.

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

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

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

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

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

1.2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Кроме того, Банк осуществляет депозитарную деятельность.

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

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

У Банка имеется достаточно большой опыт по обслуживанию юридических лиц, в том числе крупных промышленных предприятий, таких как ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш», ЗАО «Ферум», ЗАО «ЭМПИЛС», ООО «Завод «Конорд», ООО «Клевер», которые в течение многих лет являются клиентами Банка и пользуются всеми видами его услуг. Банк также участвует в кредитовании средних и малых предприятий, а также индивидуальных предпринимателей.

Банк предоставляет услуги населению, в том числе SMS-информирование, Интернет-банкинг. Банк применяет гибкую процентную политику по вкладам физических лиц с учетом действующих рыночных тенденций, внедряет новые виды вкладов, осуществляет переводы без открытия счета, оплату услуг по оформлению полисов автострахования и другим.

За 2015 год доходы Банка составили 1 534 545 тыс.руб., расходы – 1 501 522 тыс.руб., прибыль составила 33 023 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные

доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Совет директоров Банка (протокол № 10 от 18 марта 2016 года) рекомендовал годовому общему собранию акционеров прибыль, полученную по итогам 2015 года в размере 33 023 тыс.руб., отнести на счет нераспределенной прибыли, не выплачивать годовые дивиденды по обыкновенным акциям и годовые дивиденды по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов за 2015 год.

В 2015 году по решению годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 2 от 01.06.2015 года) не объявлялись, не начислялись и не выплачивались годовые дивиденды по обыкновенным акциям и привилегированным акциям с определенным размером дивидендов за 2014 год.

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

В основе учетной политики Банка используются следующие принципы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. *Оценка активов и обязательств*. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценке) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость активов, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Данные предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а так же начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства так же переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данный принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте.

Аналитический учет операций по счетам основных средств, материальных запасов, их износа производится в отдельных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами. В бухгалтерском учете по учету уставного капитала Банка открываются лицевые счета каждому акционеру.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не принимаются к исполнению.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования резервного фонда регламентируется внутренними документами Банка.

Обработка учетной информации, обмен данными с филиалом Банка, обмен информацией с Отделением по Ростовской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, с расчетно-кассовым центром г. Михайловка Отделения по Волгоградской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, с клиентами и контрагентами Банка и филиала Банка производятся посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством. В некоторых случаях осуществление операций может производиться без использования предусмотренных стандартных процедур обработки данных.

В соответствии с требованием законодательства Российской Федерации, вся учетная информация, регистры, отчетность подлежат хранению с момента ее возникновения в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет в архивах головного офиса Банка и его филиала.

Изменения в учетной политике

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

Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации. За отчетный период в учетную политику изменения и дополнения не вносились.

Информация о характере допущений и неопределенности в оценках

В 2016 финансовом году Банком не предполагается внесение существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств, в связи с прогнозом отсутствия будущих событий, которые окажут воздействие на активы и обязательства на конец отчетного периода.

Корректирующие события после отчетной даты.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России, были проведены следующие операции в качестве событий после отчетной даты (корректирующие события после отчетной даты):

- корректировка налога на прибыль за 2015 год (24 тыс. руб.);
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (152 тыс.руб.);
- отражение полученных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (361 тыс.руб.), налог на добавленную стоимость по данным операциям (48 тыс.руб.);

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности. Данные операции отражены в балансе только головного офиса Банка.

Корректирующие события после отчетной даты не были связаны с принятием решений о реорганизации Банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг, крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов, существенным снижением стоимости основных средств и их переоценкой. В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечены факты, существенно влияющие на его финансовое состояние.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, в первый рабочий день 2016 года полученные доходы и расходы от деятельности Банка в 2015 году после составления ежедневного баланса на 01 января 2016 года были перенесены на счет № 707 «Финансовые результаты прошлого года» записью по отражению событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние его активов и обязательств, не происходили.

Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

С 1 января 2016 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2016 год, утвержденная Председателем Правления Банка на основании приказа от 14.12.2015 года № 130-Б.

Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

Критерии существенности ошибки

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

К основным критериям существенности ошибки относятся:

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

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

Базовая и разводненная прибыль

В связи с отсутствием на балансе Банка конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль не рассчитывается, корректировка базовой прибыли не производится.

Базовая прибыль на акцию по состоянию на 01.01.2016 года составляет 24-35 руб., по состоянию на 01.01.2015 года составляла 26-88 руб.

1.4.1. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.01 2016 года составили 1 575 715 тыс.руб., в том числе:

1.4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	2015г. тыс. руб.	2014г. 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: - Российской Федерации - других стран	280 756 177 553 103 203	1 332 702 285 771 1 046 931
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 975	488
5	Средства в клиринговых организациях	8 421	27576
6	Резервы	1 042	2 845
7	Итого денежных средств и их эквивалентов	434 923	1 522 959

Из данной статьи исключены резервы на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах «НОСТРО» в филиале ПАО "МДМ Банк" (г. Москва), ПАО КБ «Приватбанк» (г.Днепропетровск), классифицированные во 2 категорию качества (резерв составил 1040 тыс.руб). ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (г.Москва) классифицирован в 3 категорию качества (резерв составил 2 тыс.руб).

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2015 года составляют 51 232 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 32 670 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 44 964 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 25 142 тыс.руб.).

1.4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в Бухгалтерском балансе Банка отсутствуют.

1.4.1.3. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми сторонами. Оценка справедливой стоимости рассчитывалась Банком исходя из имеющейся всей рыночной информации и надлежащих методик оценки.

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость денежных средств и остатков в Центральном банке Российской Федерации, средств в банках и других финансовых учреждениях, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, прочих финансовых активов, по мнению руководства Банка приблизительно равна их балансовой стоимости.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», отсутствуют.

Перевод исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 в 2015 году не осуществлялся, также как и в 2014 году.

1.4.1.4. Чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составляет 1 062 500 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 749 917 тыс.руб.).

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2016 года составил 1 185 826 тыс.рублей, чистая ссудная задолженность 1 062 500 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 850 410 тыс. рублей и 749 917 тыс. рублей – соответственно).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 января 2016 года составила 67,4 % (на 1 января 2015 года – 32,0%).

За 2015 год было выдано кредитов на сумму 61 453 794 тыс. рублей, что на 56,8% больше, чем в 2014 году, когда объем выдачи составил 39 198 224 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 января 2016 года составляют межбанковские кредиты - 54%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 33,2%; 12,8% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
1. Кредиты юридическим лицам	393 652	352 089
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	393 652	352 089
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	80 353	80 922
3. Кредиты физическим лицам	152 174	186 321
в том числе:		
на покупку недвижимости	31 725	53 100
на покупку автотранспорта	6 852	4 860
на потребительские цели	113 587	128 361
4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	42 973	19 101
5. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	640 000	312 000
6. Резерв на возможные потери по МБК и векселям	0	470
7. Итого кредиты за вычетом резерва	1 062 500	749 917

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс.руб.	%
1. Кредиты юридическим лицам	313 299	29,5	271 167	36,2
в том числе:				
Корпоративным клиентам	307 966	29,0	263 607	35,2
Индивидуальным предпринимателям	5 333	0,5	7 560	1,0
2. Кредиты физическим лицам	109 201	10,3	167 220	22,3
3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	640 000	60,2	311 530	41,5
Итого	1 062 500	100	749 917	100

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

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Химическая промышленность	58 850	46 750
Металлургическое производство	21 000	34 300
Машиностроение	12 720	7 720
Сельское хозяйство	22 000	37 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	203 607	142 030
Торговля	31 725	63 258
Строительство	2 000	1 236
Прочие	41 750	19 795
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	640 000	312 000
Физические лица	152 174	186 321
Резерв на возможные потери	123 326	100 493
Итого кредиты за вычетом резерва	1 062 500	749 917

Задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, распределялась следующим образом (в тыс. руб.):

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней	390 997	152 773
Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	181 732	75 564
Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	58 736	79 814
Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	98 884	71 082
Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	106 875	53 347
Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	225 276	317 337

Ссудная задолженность в разрезе географических зон классифицируется следующим образом (в тыс. руб.):

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Россия	1 185 826	850 410
Волгоградская область	37 362	42 312

Краснодарский край	1 975	6 229
Московская область	2 019	3 097
Москва	694 999	371 429
Орловская область	0	450
Ростовская область	449 471	424 302
Воронежская область	0	2 591
Резерв на возможные потери по ссудам	123 326	100 493

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 58,6 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 37,9% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 3,5% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 3,2%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Россия	1 062 500	100	749 917	100
Волгоградская область	37 000	3,5	42 028	5.6
Краснодарский край	1 392	0,1	6 392	0,9
Московская область	2 019	0,2	1 197	0,2
Москва	683 204	64,3	358 386	47.8
Орловская область	0	-	450	-
Ростовская область	338 885	31,9	341 464	45.5

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

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

1.4.1.6. У Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние и зависимые организации.

1.4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в годовой отчетности Банка отсутствуют.

1.4.1.8. Банк не осуществляет вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

1.4.1.9. Банк не имеет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи-выкупа.

1.4.1.10. Банк не осуществляет переклассифицирование финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

1.4.1.11. По состоянию на 1 января 2016 года вложения в акции ОАО «Донсельхозмаш» классифицированы в 3-ю категорию качества с размером расчетного резерва 29 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг составляет 64 тыс. рублей.

1.4.1.12. Отложенный налоговый актив (статья 9 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составил 5 268 тыс.руб. Данные строки «Отложенный налоговый актив» свидетельствует, какая сумма налога на прибыль подлежит возмещению в будущих отчетных периодах. Отражение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год). Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов».

1.4.1.13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составили 21 361 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 23 547 тыс.руб.).

Нематериальные активы в балансе Банка отсутствуют.

Материальные запасы составляют 4 664 тыс.руб.

Сравнительная таблица по основным средствам в тыс.руб.:

N	Наименование	Здания и сооружения	Офисное и информационное Оборудование	Транспортные средства	Земля	ИТОГО Основных средств
4	Балансовая стоимость на 01.01.2015 года	10329	6746	5599	9260	31934
5	Начисленная амортизация	2459	4995	3524	-	10978
6	Остаточная стоимость на 01.01.2015 года	7870	1751	2075	9260	20956
	Введено в эксплуатацию	82	976	1473	-	2531
	Выбытие	-	248	961	-	1209
	Балансовая стоимость на 01.01.2016 года	10411	7474	6111	9260	33256

	Начисленная амортизация	2632	5833	3631	-	12096
	Остаточная стоимость на 01.01.2016 года	7779	1641	2480	9260	21160

На 01.01.2016 года сформирован резерв на возможные потери в сумме 4 463 тыс.руб. Элементом расчетной базы резерва является земельный участок. Резерв составляет 50% от стоимости актива.

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

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

Банк имеет недвижимое имущество на 01.01.2016 года в сумме 8 723 тыс.руб. (на 01.01.2014 года – 8 723 тыс.руб.). на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы». Недвижимое имущество принято на баланс в счет погашения ссудной задолженности с целью дальнейшей перепродажи в соответствии с решением Совета директоров (протокол № 15 от 15.06.2011 года). Банк ведет поиск покупателя для продажи данного актива, исходя из обозначенной цены. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

1.4.1.14. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

1.4.1.15. У Банка отсутствуют затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств, а так же обязательства по приобретению основных средств.

1.4.1.16. Переоценка здания проводилась на 01 января 2002 года.

1.4.1.17. В 2015 году Банк не привлекал независимого оценщика для оценки основных средств.

1.4.1.18. Факты расхождения текущего и эффективного использования нефинансовых активов отсутствуют.

1.4.1.19. Прочие активы (статья 11 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2015 года составляют 18 849 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 17 261 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2016г.	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2015г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	121	355
Просроченные проценты	0	679
Расчеты с валютной биржей	0	7723
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	9783	0
Требования к клиентам банка	20	13
Требования по получению процентов	3412	4800
Платежи по налогам	154	127
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	809	701
Проценты, пени, неустойки по решению суда	2522	3488
Расходы будущих периодов по другим операциям	1168	631
Данные из ф.0409110	4 887	2395

По статье «Прочие активы» на 01.01.2016 года исключены резервы на возможные потери по прочим активам (по наращенным процентам 1317 тыс.руб., требования по получению комиссии за расчетное обслуживание в сумме 20 тыс.руб., неустойки за несвоевременное погашение кредитов в сумме 2522 тыс.руб., требования ЗАО НКО «Мигом» 88 тыс.руб., переплата по налогу на прибыль 80 тыс.руб.).

По статье «Прочие активы» на 01.01.2015 года исключены резервы на возможные потери по прочим активам (требования по получению комиссии за расчетное обслуживание в сумме 13 тыс.руб., неустойки за несвоевременное погашение кредитов в сумме 3 488 тыс.руб., требования ЗАО НКО «Мигом» 70 тыс.руб., переплата по налогу на прибыль 80 тыс.руб.).

Статьи, входящие в раздел прочие активы, отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и подтверждена двухсторонними актами сверки.

Пассивы Банка на 01.01 2016 года составили – 1 227 396 тыс.руб. в том числе:

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

1.4.1.21. Средства клиентов (статья 15 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составляют 1 201 229 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 2 010 152 тыс.руб.), в том числе на счетах юридических лиц 771 179 тыс.руб., на счетах физических лиц – 430 050 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	616 831	1 575 807
2	Индивидуальные предприниматели	25 548	30 074
3	Срочные депозиты юридических лиц	128 800	97 100
5	Физические лица в том числе:	430 050	307 171
5.1.	Текущие счета	53 690	108 951
5.2.	Вклады до востребования	18 489	13 158
5.3.	Срочные вклады	357 871	185 062
	Итого средств клиентов	1 201 229	2 010 152

По состоянию на 01 января 2016 года срочные депозиты физических лиц составили 357 871 тыс. руб., юридических лиц – 128 800 тыс.руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности:

№	Наименование	на 01.01.2016г. тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	189 685
2	Машиностроение	1 886
3	Химическая	65 998
4	Коммунальные услуги	3 794
5	Образование	714
6	Транспорт	6 369
7	Финансы и инвестиции	250 219
8	Предприятия торговли	102 060
9	Страхование	372
10	Строительство	21 652
11	Телекоммуникации	15
12	Недвижимость	74 151
13	Сельское хозяйство	18 301
14	Охранная деятельность	4 997
15	Платежный агент, поставщики	2 581
16	Рекламная деятельность	531
17	Деятельность в области права	1 046
18	Техническое обслуживание	9 595
19	Научно-техническая продукция	2 774
20	Общественное питание	135
21	Общественные организации	3 346
22	Сфера обслуживания (изготовление мебели, ремонт машин, обслуживание компьютерной техники, ателье, фото, бух.учет, тренажерный зал, ландшафтные работы)	2 897
23	Проектно-монтажные организации	3 405
24	Швейное производство	1 029
25	Прочие	3 627
26	Итого юридических лиц	771 179
27	Физические лица	430 050
30	Итого	1 201 229

1.4.1.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в годовой отчетности Банка отсутствуют.

1.4.1.23. Выпущенные долговые обязательства (векселя) Банка (статья 17 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составляют 2 520 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 2 520 тыс.руб.)

По состоянию на 1 января 2016 года Банком выпущены простые векселя на общую сумму 2 520 тыс. рублей. Все векселя беспроцентные, сроком – «по предъявлению», по состоянию на отчетную дату – к исполнению.

1.4.1.24. Банк осуществляет выпуск простых векселей, привлечение денежных средств юридических лиц в соответствии с внутренними документами Банка. Договора по привлечению депозитов от юридических лиц содержат условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

1.4.1.25. По состоянию на 01.01.2016 года Банк не имеет просроченной задолженности по реструктурируемым долгам в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные Банком векселя.

1.4.1.26. Прочие обязательства (статья 20 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составляют 13 248 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 6 007 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2016г.	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2015г.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	10487	3685
Обязательства по уплате процентов	12	3
Задолженность с работниками по оплате труда	1792	0
Налоги к уплате	143	1273
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	325	352
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	489	682
Доходы будущих периодов	0	12

Статьи, входящие в раздел прочие обязательства, отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Долгосрочная кредиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

1.4.1.27. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составляют 10 399 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 9 892 тыс.руб.).

Источники собственных средств на 01.01.2016 года составили 348 319 тыс.руб.

1.4.1.28. Средства акционеров (статья 23 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 136 100 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2016 года уставный капитал Банка составляет 136 100 тыс.руб.

Уставный капитал состоит из 1 356 000 шт. обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 100 рублей за одну акцию, на общую сумму 135 600 тыс.руб. и 10 000 шт. привилегированных акций с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 50 руб. за одну акцию, на общую сумму 500 тыс.руб.

Величина уставного капитала в отчетном году не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 25 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 110 тыс.руб.).

Резервный фонд (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 6 805 тыс.руб.).

Переоценка основных средств (статья 28 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составила 6 897 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 6 929 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль прошлых лет (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составила 165 384 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 128 896 тыс.руб.).

Неиспользованная прибыль (статья 30 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2016 года составила 33 023 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 36 455 тыс.руб.).

1.4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В 2015 году расходы от создания резервов на возможные потери составили 201 431 тыс.руб. (в 2014 году – 191 512 тыс.руб.), в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 124 577 тыс.руб. (в 2014 году – 96 939 тыс.руб.). Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 176 796 тыс.руб. (в 2014 году – 182 981 тыс.руб.), в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 100 198 тыс.руб. (в 2014 году – 92 160 тыс.руб.).

В составе Отчета о финансовых результатах за 2015 год положительная переоценка средств в иностранной валюте за 2015 год составила 1 138 200 тыс.руб. (в 2014 году – 1 150 469 тыс.руб.), а отрицательная – 1 132 662 тыс.руб. (в 2014 году – 1 150 213 тыс.руб.). Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

За 2015 год Банком были уплачены налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- налог на прибыль - 8 617 тыс.руб.
- налог на добавленную стоимость – 1547 тыс.руб.
- налог на имущество - 207 тыс.руб.
- земельный налог - 258 тыс.руб.
- транспортный налог - 15 тыс.руб.
- плата за загрязнение окружающей среды - 28 тыс.руб.
- госпошлина - 46 тыс.руб.
- арендная плата земли - 6 тыс.руб.
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составил 372 тыс. руб.

Изменение ставок по налогам и введение новых налогов в отчетном периоде не проводилось. Ставка налога на прибыль в 2015-2014 годах составляла 20%.

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждения за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию. За 2015-й год сумма вознаграждений составила 45 848 тыс.руб. (в 2014 году – 41 298 тыс.руб.). Другие виды выплат не осуществлялись.

У Банка в 2015 году отсутствуют затраты на исследования и разработки.

В 2015 году произошло выбытие части офисного оборудования Банка. Офисное оборудование стало непригодным к дальнейшему использованию в результате физического износа. Офисное оборудование было полностью амортизированным. Решением руководства Банка были реализованы два автомобиля. От реализации получен доход в сумме 314 тыс.руб.

1.4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом ПАО КБ «Сельмашбанк» имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Капитал Банка на 01.01.2016 года рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и составляет 347 001 тыс.руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2015 года он увеличился на 9,3% (капитал Банка на 01.01.2015 года – 314 576 тыс.руб.) в соответствии с Положением 395-П (Базель III), за счет увеличения прибыли. Применяемая Банком политика управления капиталом в отчетном году не менялась.

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

На 01.01.2016 года достаточность капитала Банка была на высоком уровне и составила 28,4% (нормативный уровень не ниже 10%). Минимальное значение Н1 на отчетные даты наблюдалось на 01.04.2015 года – 28,0%, максимальное значение Н1 на 01.03.2015 года – 32,4%.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2016 года включают основной и дополнительный капиталы.

В основной капитал Банка на 01.01.2016 года входят:

Уставной капитал –	135 950 тыс.руб.
Эмиссионный доход –	110 тыс.руб.
Резервный фонд –	6 805 тыс.руб.
Нераспределенная прибыль предшествующих лет –	165 384 тыс.руб.
Основной капитал, итого	308 249 тыс.руб.

В дополнительный капитал Банка на 01.01.2016 года входят:

Прирост стоимости имущества за счет переоценки –	6 897 тыс.руб.
Нераспределенная прибыль текущего года,	
(неподтвержденная аудиторской организацией) –	31 855 тыс.руб.
Дополнительный капитал, итого	38 752 тыс.руб.
Собственные средства (капитал), итого	347 001 тыс.руб.

В течение 2015 г. Банком соблюдались все установленные числовые значения следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Показатель финансового рычага на 01.01.16 г. находится на высоком уровне и составляет 20%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляет 1 553 736 тыс.руб.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Убытки от обесценения и восстановления убытков от обесценения в течение 2015 года в составе капитала Банка отсутствуют.

1.4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств отражает денежные потоки – платежи и поступления денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного периода.

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

В 2015 году Банк ограничивал использование кредитных ресурсов (средств) с целью выполнения требований обязательных экономических нормативов по соблюдению мгновенной и текущей ликвидности баланса Банка.

В отчетном периоде Банк вкладывал необходимые средства для поддержания операционных возможностей с целью увеличения объема банковских услуг предоставляемых своим клиентам, что позволило увеличить операционные возможности и обеспечить рентабельность деятельности.

1.5 Управление рисками и капиталом

1.5.1. ПАО КБ «Сельмашбанк» принимает на себя следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск – риск потерь в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (банком);
- рыночный риск – риск потерь по открытым позициям вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок;
- операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.
- правовой риск – риск получения возможных убытков посредством несоблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стран местонахождения нерезидентов – клиентов, контрагентов банка, учредительных и внутренних документов банка, и других.
- риск потери деловой репутации – риск возникновения у банка потерь(убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;
- риск ликвидности – риск потерь/недополучения прибыли вследствие экстренного привлечения средств по завышенной ставке для покрытия обязательств, или риск потери платежеспособности как результат некачественного управления активами и пассивами;
- страновой риск - (включая риск неперевода средств) - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).
- регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В Банке создана система управления рисками для обеспечения снижения или минимизации потенциальных потерь и реальных убытков, связанных с рисками, присущими банковской деятельности, разработки мероприятий по снижению банковских рисков, обеспечению финансовой устойчивости и надежности Банка.

В состав системы управления рисками входят органы управления - Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка, которые осуществляют функции по принятию решений и оперативному управлению Банком, и участники системы внутреннего контроля Банка – служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер депозитария.

В соответствии с Уставом Банка, Положением о Совете директоров ПАО КБ «Сельмашбанк», другими внутренними документами Банка, в компетенцию Совета директоров Банка входит, в том числе, решение вопросов, связанных с организацией контроля за деятельностью Банка в части соблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик в области управления рисками. Совет директоров принимает решения коллегиально на своих заседаниях, которые проводятся по мере необходимости, и оформляет принятые решения протоколами.

Правление Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении ПАО КБ «Сельмашбанк», предусматривающем, в том числе, его полномочия и ответственность в части принятия решений по управлению рисками.

Правление Банка рассматривает на своих заседаниях вопросы, связанные с оценкой и мониторингом рисков, принятием решений по управлению рисками, с периодичностью в зависимости от текущей ситуации на финансовом рынке и внутри Банка.

Все структурные подразделения Банка, в целях ограничения рисков обязаны согласовывать с Правлением Банка порядок проведения операций и сделок, связанных с рисками, результаты которых способны повлиять на состояние Банка.

Распределение обязанностей по подготовке материалов для заседаний Правления Банка по вопросам, связанным с управлением рисками, осуществляется в соответствии с существующим в Банке распределением обязанностей и должностными инструкциями заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, начальника кредитного отдела, начальника операционно-учетного отдела, начальника отдела по работе с физическими лицами, начальника отдела валютных операций и корреспондентских отношений, начальника отдела внутрибанковской плановой бухгалтерии, начальника службы внутреннего

аудита, а также внутренними положениями, регламентирующими порядок выявления, оценки, мониторинга, ограничения банковских рисков, организации контроля за эффективностью управления рисками.

В соответствии с решением Совета директоров от 02.10.2008 года (протокол № 61), в Банке создан сектор по контролю за банковскими рисками. Разработано и утверждено Председателем Правления Банка внутреннее положение о секторе по контролю за банковскими рисками, в котором определены его задачи, уровень компетенции, подчиненность и ответственность.

Основной задачей сектора по контролю за банковскими рисками является сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от деятельности и операций Банка; между интересами клиентов и Банка; а также обеспечение позиционирования Банка на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Для реализации перечисленных задач сектор по контролю за банковскими рисками обеспечивает:

Контроль за риском потери ликвидности, в том числе:

а) Расчет собственных средств (капитала) Банка с установленной периодичностью и формирование отчетности, по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» изложенным в Положении 395-П (Базель III).

б) Формирование отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах» в соответствии с инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

в) Проведение регулярных расчетов, в том числе ежедневных, обязательных нормативов Банка, в том числе: достаточности собственных средств (капитала) Банка; ликвидности Банка; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам Банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц, а также иных обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии с определенными в этой инструкции методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

г) Проведение мониторинга основных характеристик ликвидности и платежеспособности Банка, а также факторов, оказывающих на них влияние, для предотвращения риска снижения ликвидности, своевременного и адекватного принятия мер по стабилизации финансового положения Банка, в том числе:

- выявление дефицита (избытка) ликвидности и подготовка предложений по ее нормализации,
- подготовка предложений по установлению лимитов и контроль за соблюдением лимитов,
- разработка предложений по восстановлению текущей ликвидности в случае возникновения ее разрывов, анализ привлеченных средств и стабильности депозитной базы, в том числе с учетом сезонных, циклических и других факторов,
- анализ уровня достаточности капитала и необходимости его увеличения за счет проведения соответствующих мероприятий,
- формирование аналитических записок о состоянии ликвидности.

д) Регулярное проведение оценки экономического состояния Банка (не реже одного раза в квартал) по результатам оценок капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», в соответствии с методикой, предусмотренной Указанием Банка России №2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков».

е) Проведение стресс-тестирования с периодичностью, предусмотренной во внутреннем положении Банка «Об организации стресс-тестирования», в целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям; анализ результатов стресс-тестирования с целью выявления факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками; проведения оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки.

Контроль за операционным риском, в том числе:

- своевременную оценку операционных рисков и расчет их размера,
- контроль за соблюдением пограничных размеров операционных рисков (не реже одного раза в квартал),
- соблюдение правил включения размера операционного риска в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0),
- подготовку предложений по размеру лимитов по видам операций Банка для утверждения Председателем Правления Банка,
- оперативное информирование участников системы управления рисками, в первую очередь, Председателя Правления Банка, о возникших факторах операционных рисков и размере операционного риска;
- разработку рекомендаций по снижению отрицательного воздействия или устранению факторов риска и представление разработанных рекомендаций в органы управления Банком.

Контроль за рыночным риском, в том числе:

- своевременную оценку рыночного риска и расчет его размера,
- соблюдение правил включения размера совокупной величины рыночного риска в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0),
- формирование разработочной таблицы для составления отчетности «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (ежемесячно),

- оперативное информирование участников системы управления рисками, в первую очередь, Председателя Правления Банка, о совокупной величине рыночного риска и его размере.

Контроль за правовым риском, в том числе:

- мониторинг и оценку правовых рисков,
- контроль за соблюдением пограничных значений правового риска,
- формирование аналитических отчетов (не реже одного раза в квартал),
- информирование участников системы управления рисками о возникших факторах правовых рисков;
- разработку рекомендаций по снижению отрицательного воздействия или устранению факторов риска и представление разработанных рекомендаций в органы управления Банком.

Контроль за риском потери деловой репутации, в том числе:

- мониторинг и оценку риска потери деловой репутации,
- контроль за соблюдением пограничных значений риска потери деловой репутации,
- формирование аналитических отчетов (не реже одного раза в квартал),
- информирование участников системы управления рисками о возникших факторах рисков потери деловой репутации;
- разработку рекомендаций по снижению отрицательного воздействия или устранению факторов риска и представление разработанных рекомендаций в органы управления Банком.

Контроль за кредитным риском, в том числе:

- контроль за проведением оценки кредитного риска сотрудниками кредитного отдела, правильностью и своевременностью создания резерва на возможные потери по ссудам,
- контроль за формированием и корректировкой резерва на возможные потери,
- участие в реализации мер по предотвращению конфликта интересов, в том числе контроль за соблюдением порядка проведения операций со связанными с Банком лицами, а также сделками, в совершении которых имеется заинтересованность; проведение оценки финансового состояния заемщиков в период кредитования.

Контроль за страновым риском, в том числе:

- мониторинг и оценку странового риска,
- контроль за соблюдением пограничных значений странового риска,
- формирование аналитических отчетов (не реже одного раза в квартал),
- информирование участников системы управления рисками о возникших факторах странового риска;
- разработку мер по минимизации странового риска и представление разработанных рекомендаций в органы управления Банком.

Контроль за регуляторным риском реализует служба внутреннего контроля (далее - СВК) Банка, которая обеспечивает:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском (риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов), определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование органов управления Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- принятие решение и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Сектор по контролю за банковскими рисками оказывает содействие службе внутреннего контроля Банка в выявлении, предотвращении и/или минимизации регуляторного риска.

По результатам проведения контроля за банковскими рисками руководитель сектора по контролю за банковскими рисками, СВК готовят рекомендации для службы внутреннего аудита и органов управления для принятия решений по определению комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков.

Участники системы управления рисками информируют службу внутреннего аудита о выявленных нарушениях или возможности их появления.

Для своевременной оценки возможных рисков и принятия оперативных мер, направленных на предотвращение рисков или снижения их последствий, на заседаниях Совета директоров не реже одного раза в квартал заслушиваются вопросы, связанные с организацией управления и контроля за банковскими рисками, а также отчеты заведующей сектором по контролю за банковскими рисками.

Требования к капиталу в 2015 году не изменялись.

Капитал Банка на 01.01.2016 года составляет 347 001 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 314 576 тыс.руб.) в соответствии с Положением 395-П (Базель III). В отчетном периоде максимальное значение капитала на 01.01.2016 года – 347 001 тыс.руб., минимальное значение капитала на 01.02.2015 года – 323314 тыс.руб. Среднее значение капитала за 2015 года – 334 006 тыс.руб.

1.5.2. Виды рисков

Кредитный риск

Совокупная сумма кредитного риска по заемщикам (взаимосвязанным заемщикам), с величиной кредитного риска более 5% от капитала Банка, по состоянию на 1 января 2016 года составила 714 338 тыс. рублей (205.7% от капитала Банка), на 1 января 2015 года составляла 620 564 тыс. рублей (197.3% от капитала Банка).

По видам экономической деятельности и типам контрагентов, кредитный риск по крупным заемщикам распределяется следующим образом:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Юридические лица (4-я группа активов)	277 453	248 751
Химическая промышленность	57 361	45 207
Металлургическое производство	21 683	35 621
Машиностроение	7 643	7 643
Сельское хозяйство	21 780	24 750
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	149 635	109 988
Торговля	0	25 542
Прочие	19 351	0
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	290 320	272 045
активы 2-й группы	220 320	32 045
активы 4-й группы	70 000	240 000
Физические лица (4-я группа активов)	40 920	99 768
Итого	608 693	620 564

По географическому признаку и видам финансовых активов кредитный риск по крупным заемщикам распределяется следующим образом:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Ростовская область, в т.ч.	255 673	282 789
кредиты	252 990	275 189
банковские гарантии	2 683	7 600
г. Москва, в т.ч.	331 240	313 025
кредиты	331 240	313 025
Волгоградская область, в т.ч.	21 780	24 750
кредиты	21 780	24 750
Итого	608 693	620 564

Объем просроченной задолженности клиентов уменьшился в сравнении с данными на 01.01.2015г. (43 183 тыс. рублей) и составляет 2 361 тыс. рублей. Задолженность признается просроченной в связи с наличием просроченных платежей по процентам. Доля просроченной задолженности в объеме кредитного портфеля составляет 0,2% .

Структура просроченной задолженности по сроку образования (в тыс. рублей):

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Всего просроченная задолженность	2 361	43 193
в том числе:		
Сроком до 30 дней	0	27 524
Сроком от 31 до 90 дней	0	0
Сроком от 91 до 180 дней	0	0
Сроком свыше 180 дней	2 361	15 669
Резерв на возможные потери	2 361	15 943

В течение 2015 года Банком проводились мероприятия, направленные на взыскание просроченной ссудной задолженности. За счет реализации залогового имущества погашена в полном объеме просроченная ссудная задолженность ООО «Ромашка» в сумме 8 999 тыс.руб., частично – по ООО «Гурман» - в сумме 3 803 тыс.руб., по физическому лицу – 312 тыс. руб. В отчетном году за счет созданного резерва по ссуде списана нереальная ко взысканию ссудная задолженность ТОО «Цикл» в сумме 193 тыс. руб. Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016г. классифицирован банком в 5-ю категорию качества. Резерв на возможные потери по просроченным ссудам 5-й категории качества составляет 100% от просроченной ссудной задолженности.

Банк ведет работу по взысканию просроченной ссудной задолженности и процентов. По состоянию на 1 января 2016 года просроченная задолженность числится по кредитным договорам пяти заемщиков:

- задолженность по кредитам в сумме 2 361 тыс. руб.;
- проценты за пользование кредитами в сумме 38 тыс. руб.;
- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 2 522 тыс.руб.;

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком на основании «Положения по оценке кредитного риска Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество)», разработанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

На 1 января 2016 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 45,3% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2015 года – 32,5%), физическим лицам – 43,5% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2015 года - 68%). 100% кредитов и прочих размещенных

средств предоставленных кредитным организациям, классифицировано на 1 января 2016 года Банком в первую категорию качества (на 1 января 2015 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск кредитов, выданных кредитным организациям, составила 84,9% от общей суммы).

Задолженность кредитного портфеля по категориям качества распределялась следующим образом (в тыс. рублей):

На 1 января 2016 года

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможн ые потери	Чистая ссудная задолже нность	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможн ые потери	Чистая ссудная задолженно сть	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможн ые потери	Чистая ссудная задолженн ость
I кат. кач.	3 505	0	3 505	53 263	0	53 263	640 000	0	640 000
II кат. кач.	174 900	3 613	171 287	12 929	189	12 740	0	0	0
III кат. кач.	191 435	52 928	138 507	57 653	14 455	39 198	0	0	0
IV кат. кач.	19 800	19 800	0	583	583	0	0	0	0
V кат. кач.	4 012	4 012	0	27 746	47 746	0	0	0	0
Итого	393 652	80 353	313 299	152 174	42 973	109 201	640 000	0	640 000
В т.ч. реструктуриро ванная задолженность	81 672	19 170	62 502	87 483	38 893	48 590	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	1 997	1 997	0	364	364	0	0	0	0

За 2015 год Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 124 577 тыс. рублей, восстановлены – 100 198 тыс. рублей.

На 1 января 2015 года

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможн ые потери	Чистая ссудная задолже нность	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможн ые потери	Чистая ссудная задолженно сть	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможн ые потери	Чистая ссудная задолженн ость
I кат. кач.	4 303	0	4 303	54 371	0	54 371	265 000	0	265 000
II кат. кач.	110 254	3 526	106 728	72 305	830	71 475	47 000	470	46 530
III кат. кач.	196 740	39 964	156 776	54 477	13 103	41 374	0	0	0
IV кат. кач.	25 800	22 440	3 360	4 491	4 491	0	0	0	0
V кат. кач.	14 992	14 992	0	677	677	0	0	0	0
Итого	352 089	80 922	271 167	186 321	19 101	167 220	312 000	470	311 530
В т.ч. реструктуриро ванная задолженность	117 415	29 884	87 531	62 955	13 078	49 877	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	14 992	14 992	0	28 191	951	27 240	0	0	0

За 2014 год Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 95 965 тыс. рублей, восстановлены – 91 014 тыс. рублей.

В 2015 году объем реструктурированных ссуд снизился с 180 370 тыс. рублей (21,2% кредитного портфеля) - на начало года до 169 155 тыс. рублей (14,3% кредитного портфеля) на конец года, что связано с погашением реструктурированной задолженности и ростом общего объема ссудной задолженности.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

На 1 января 2016 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Волгоградская область	23 566	236	23 330
Москва	50 258	11 258	39 000
Ростовская область	95 331	46 569	48 762
Итого	169 155	58 063	111 092

На 1 января 2015 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Краснодарский край	4 000	0	4 000
Московская область	1 900	1 900	0
Москва	50 000	11 000	39 000
Ростовская область	124 470	30 062	94 408
Итого	180 370	42 962	137 408

75,9% задолженности юридических и физических лиц, что составляет 545 826 тыс. рублей, обеспечены залогом. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 1 013 165 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. По ссудной задолженности, классифицированной во 2-ю и в 3-ю категории качества, в общей сумме 73 661 тыс. рублей, Банк скорректировал размер расчетного резерва на обеспечение. До корректировки резерва размер расчетного резерва составлял 33 438 тыс. рублей, после корректировки – 13 130 тыс. рублей. Оценка стоимости залога производилась Банком в соответствии с Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество). В Банке создана Комиссия по оценке и проверке обеспечения в составе заместителя Председателя Правления, начальника службы инкассации и начальника кредитного отдела, которая проводит оценку стоимости имущества и его проверку на этапе принятия решения о выдаче кредита и в процессе его обслуживания, не реже 1 раза в квартал.

Процедура определения оценочной стоимости включает 2 этапа:

- 1-й – определение ставки дисконтирования, которая зависит от вида залога, степени его ликвидности,

- 2-й этап – определение реальной (рыночной) стоимости залога, которая может быть получена одним из нескольких способов: на основании остаточной балансовой стоимости, на основании сведений об уровне цен в Интернете, на основании отчетов оценочных компаний о рыночной стоимости имущества.

При принятии решения о классификации ссуды Банк руководствуется принципами, заложенными в Положении по оценке кредитного риска Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) и анализом финансово-хозяйственной деятельности каждого заемщика, проведенном в соответствии с Положением по определению кредитоспособности заемщика Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) и Положением по определению финансового положения банка-контрагента Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

Классификация ссуд в более высокую категорию качества осуществляется Банком при наличии следующих факторов:

- сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены (сопоставимых по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), заключенным заемщиком как с Банком, так и с иными кредитными организациями - кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней;

- реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме (при кредитовании инвестиционных проектов с учетом востребованности создаваемого объекта, а также при кредитовании заемщиков - юридических лиц, с учетом конкурентоспособности выпускаемой (предполагаемой к выпуску) продукции, обеспеченности производства необходимыми ресурсами для осуществления деятельности и положительной динамики ее развития).

Классификация ссуд в более низкую категорию качества осуществляется Банком при наличии следующих факторов:

- предоставление заемщику ссуды на льготных условиях (по сравнению с условиями предоставления сопоставимых (по срокам, суммам и целям) ссуд другим заемщикам);

- экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед Банком по ссуде (ссудам), предоставленной (предоставленным);

- информация о плохом финансовом положении учредителей заемщика, имеющих возможность оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления заемщика. При наличии такой информации финансовое положение учредителей заемщика оценивается с учетом требований внутренних документов Банка;

- использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;

- сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по ссудам (сопоставимым по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), предоставленным иными кредитными организациями - кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются Банком за период не менее

чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней.

Во всех случаях решение о классификации ссуды в иную категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска, принимается Правлением Банка

Совокупная величина рыночного риска на 01.01.2016 года равна 17 386 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 7 732 тыс.руб.).

В состав рыночного риска входит валютный риск. Валютная позиция к капиталу на 01.12.2015 г. составляет 5.0393 %. Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации превышает 2% . Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в сумме 17 386 тыс.руб.

Капитал Банка на 01.01.2016 года находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска и составляет 347 001 тыс.руб. (на 01.01.2015 года – 314 576 тыс.руб.).

Операционный риск

Операционный риск рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

Средняя величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три предшествующих года на покрытие операционного риска составила 105 891 тыс.руб.

Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), 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.

Риск инвестиций в долговые инструменты и процентный риск банковского портфеля отсутствует в связи с тем, что Банк не осуществляет операции на рынке ценных бумаг.

Управление капиталом

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала.

Процедуры управления капиталом заключаются в следующем: выполнение требований к минимальному размеру собственного капитала, экономических нормативов деятельности Банка, планирование капитала, политика управления прибылью, контроль со стороны органов управления Банком, организация мониторинга в процессе управления капиталом Банка, комплексное управление рисками.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в 2015 году отсутствовали.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали сделки по уступке прав требований.

1.6. По сегментам деятельности

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).

Ниже представлена таблица об объеме выданных кредитов:

	за 2015 год		за 2014 год	
	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы
Головной офис				
Юридические лица резиденты	362 534	44 538	511 916	35 781
Юридические лица нерезиденты	6 000	269	0	50
Индивидуальные предприниматели	17 930	6 648	17 055	4 921
Физические лица резиденты	38 954	15 896	90 979	19 885
Физические лица нерезиденты	0	0	1 285	57
Урюпинский филиал				
Юридические лица резиденты	6 000	7 377	9 000	6 834
Индивидуальные предприниматели	0	41	0	75
Физические лица резиденты	7 376	2 314	14 749	1655
Итого	438 794	77 083	644 984	69 258

Таблица об объеме депозитов юридических лиц:

	за 2015 год		за 2014 год	
	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы
Головной офис				
Юридические лица	1 398 350	3 455	677 510	3 323
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	26
Урюпинский филиал				
Юридические лица	100	1	3 100	181
Итого	1 398 450	3 456	677610	3530

Таблица об объеме депозитов физических лиц:

	за 2015 год			за 2014 год		
	сумма в тыс.руб.	сумма в тыс. доллар США	сумма в тыс. Евро	сумма в тыс.руб.	сумма в тыс. доллар США	сумма в тыс. Евро
Головной офис						
Вклад до востребования	18 223	263	232	14 970	246	345
Срочные вклады	200 391	1 145	176	278 785	1 396	500
Урюпинский филиал						
Вклад до востребования	6 162	0	0	1 770	0	0
Срочные вклады	39 132	0	0	20 944	0	0
Итого	263 908	1 408	408	316 469	1 642	845

Клиенты Банка, доходы от сделок с которыми составляют более 10 процентов общих доходов Банка, отсутствуют.

1.7. Операции со связанными с Банком сторонами

В 2015 году Банк предоставлял кредиты связанным сторонам.

Тыс.руб.

	2015 год	2014 год
Объем выданных кредитов	1 150	3 432
Сформированный резерв по выданным ссудам	12	135
Остаток ссудной задолженности на отчетную дату	2 800	3 846
Сформированный резерв по ссудам на отчетную дату	28	39
Средства на счетах на отчетную дату	53 830	22 267
Процентные доходы по предоставленным ссудам	248	189
Процентные расходы по привлеченным средствам	173	1 520

Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01.01.2016 года составляет 0,2 % кредитного портфеля Банка. Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами нет.

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

На 01.01.2016 года остатки средств на счетах клиентов составили 53 830 тыс.руб (на текущих счетах физических лиц в сумме 43 125 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 10 705 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 173 тыс.руб.

В течение 2015 года и по состоянию на 01.01.2016 года Банк не имел привлеченных, размещенных субординированных кредитов, обязательств по взаиморасчетам, предоставленных и полученных гарантий со связанными с Банком сторонами, а так же не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами.

1.8. Величина выплат управленческому персоналу

N п/п	Вид вознаграждений	По состоянию на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014
1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу и сотрудникам Банка, принимающих риски всего, в т.ч.:	16 869	15 493
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации управленческому персоналу	13 114	12 088
1.2	сотрудникам Банка, принимающих риски	3 755	3 405
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.	91	92
3.1	численность основного управленческого персонала	8	8

Управленческий персонал Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премии по итогам месяца, квартала, года. Заработная плата членам Правления выплачивается по основной должности в Банке. Членам Совета директоров вознаграждения не выплачиваются.

В 2015 году вознаграждения после окончания трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и единовременных выплат при выходе на пенсию, страхование жизни, медицинское обслуживание, отпуск и выплаты за выслугу лет, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Крупных вознаграждений в 2015 году не было.

Общий размер оплаты труда сотрудников Банка на 01.01.2016 года составил 45 848 тыс.руб. Доля выплат управленческому персоналу и сотрудникам, принимающих риски в общем объеме вознаграждений сотрудников Банка составляет 36,8%.

Банком соблюдаются правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда внутренними документами Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.М. Хлус

Е.В. Красноперева

18.03.2016 года.