



Исх. № 038/1/2012-17/АЗ-15

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности кредитной организации
Промышленный сельскохозяйственный
банк (Общество с ограниченной
ответственностью) за 2015 год

Участникам Промышленного сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Промышленного
сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 год

Аудлируемое лицо:

- Наименование: Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью).
- Сокращенное наименование: ООО «Промсельхозбанк».
- Место нахождения: 119048, г. Москва, улица Усачева, д. 62.
- Основной регистрационный номер Банка в Едином государственном реестре: 1026400002012 от 04 сентября 2002 года.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 22 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 538.

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Место нахождения:
Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью)

(далее ООО «Промсельхозбанк» или «Банк») за период с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год.
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
 - Пояснительная информация к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери

ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

« 08 » апреля 2016 года

Аудитор

Заместитель Генерального директора –
Директор Департамента международной
финансовой отчетности ООО «Росэкспертиза»
квалификационный аттестат аудитора № 05-000126
на основании решения СРОА

«НП «Российская Коллегия аудиторов»
от «22» июня 2012г. № 20.

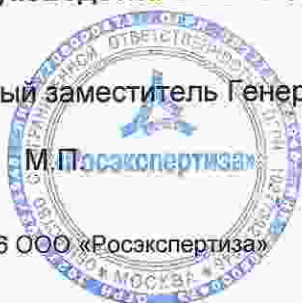
Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
20205019596, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
В соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009г.
Свидетельство № **3453**



Потехин В.В.

От руководства ООО «Росэкспертиза»

Первый заместитель Генерального директора



Потапов М.Ю.

1	2	3	4	5
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.3.5	5 030	15 061
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 338	4 304
22	Всего обязательств		1 718 746	2 759 444
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1	1 159 604	1 159 604
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	4.1	23 652	20 947
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-25 048	-29 243
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1	71 455	63 211
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-626 719	13 523
31	Всего источников собственных средств		602 944	1 228 042
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.2.3	74 480	137 325
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.2.3	202 558	268 082
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

(Грубенко В.Ю.)

Главный бухгалтер

(Мокрушина Т.Б.)

М.П.

Исполнитель

(Хальфитдинова Л.К.)

Телефон: (495) 665-15-62

" 11 " марта 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09251548	538

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной
Кредитной организации ответственностью) / ООО "Промсельхозбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1, 8.2	412 186	353 314
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14 464	705
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		223 985	200 830
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		173 737	151 779
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1, 8.2	277 183	197 461
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		23 245	30 381
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		253 578	166 722
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		360	358
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		135 003	155 853
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-483 885	-17 238
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-14 366	42
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-348 882	138 615
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-25 051	-15 546
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-6 538	-402
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-6 691	11 748

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-67 493	-6 563
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		82 513	20 480
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		25 636	29 762
13	Комиссионные расходы		5 611	3 346
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-199 553	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-11 650	-4 267
17	Прочие операционные доходы		101 078	302
18	Чистые доходы (расходы)		-462 242	170 783
19	Операционные расходы		154 857	145 307
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.1, 8.2	-617 099	25 476
21	Возмещение (расход) по налогам		9 620	11 953
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-626 719	13 523
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1, 8.2	-626 719	13 523

Председатель Правления

(Грубенко В.Ю.)

Главный бухгалтер
М.П.

(Мокрушина Т.Б.)

Исполнитель

(Хальфитдинова Л.К.)

Телефон: (495) 665-15-62

" 11 " марта 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09251548	538

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2016 года**

Кредитной организации Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)/ ООО "Промсельхозбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 62

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.1	648 168	-589 707	1 237 875
1.1	Источники базового капитала:		1 254 711	10 949	1 243 762
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 159 604	0	1 159 604
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 159 604	0	1 159 604
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		23 652	2 705	20 947
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		71 455	8 244	63 211
1.1.4.1	прошлых лет		71 455	8 244	63 211
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		676 333	644 606	31 727
1.2.1	Нематериальные активы		13	5	8
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		676 301	644 613	31 688
1.2.4.1	прошлых лет		0	-31 688	31 688
1.2.4.2	отчетного года		676 301	676 301	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0

1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		19	-12	31
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		578 378	-633 657	1 212 035
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		19	-12	31
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		578 378	-633 657	1 212 035
1.8	Источники дополнительного капитала:		69 790	43 950	25 840
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0

1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		69 790	43 950	25 840
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		17 290	-8 550	25 840
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		69 790	43 950	25 840
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.1	2 599 929	-1 325 447	3 925 376
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2 599 910	-1 325 435	3 925 345
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 599 910	-1 325 435	3 925 345
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		22.2	X	30.9
3.2	Достаточность основного капитала		22.2	X	30.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		24.9	X	31.5

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
I	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.2	1 303 974	1 186 297	667 210	2 378 335	2 354 816	1 459 511	
I.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		409 396	409 396	0	435 648	435 648	0	
I.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		257 173	257 173	0	208 397	208 397	0	
I.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		28 800	28 800	0	104 290	104 290	0	
I.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
I.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		115 795	115 795	23 159	443 444	443 444	88 689	
I.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		2 737	2 737	547	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		34 110	34 110	17 055	209 803	209 803	209 803	104 901	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной		0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их		0	0	0	1 872	1 872	1 872	936	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		744 673	626 996	626 996	1 289 440	1 265 921	1 265 921	1 265 921	
1.4.1	Вложения в ценные бумаги юридических лиц		179 424	179 424	179 424	966 019	966 019	966 019	966 019	
1.4.2	Судная задолженность юридических лиц		533 857	428 551	428 551	200 081	177 747	177 747	177 747	
1.4.3	Судная задолженность физических лиц		5 704	4 593	4 593	9 078	7 967	7 967	7 967	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0	0	

2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4.2	142 444	142 444	7 122	119 094	119 094	22 819
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		142 444	142 444	7 122	119 094	119 094	22 819
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4.2	1 430 876	814 670	1 065 716	1 496 818	1 480 767	1 872 768
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		623 496	389 099	428 009	878 581	868 995	955 894
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 252	3 252	4 228	3 921	3 921	5 097
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		804 128	422 319	633 479	614 316	607 851	911 777
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.2	204 155	202 817	201 527	361 180	356 876	305 659
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		202 558	201 428	201 428	268 082	263 778	263 778
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		200	198	99	79 762	79 762	39 881
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	10 000	10 000	2 000
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 397	1 191	0	3 336	3 336	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.2	26 207	21 167
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		174 714	141 113
6.1.1	чистые процентные доходы		140 439	117 201
6.1.2	чистые непроцентные доходы		34 275	23 912
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.2	339 759	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		26 037	0
7.1.1	общий		3 510	0
7.1.2	специальный		22 527	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		14 296	0

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		735 189	691 456	43 733
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		512 043	472 688	39 355
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		221 808	221 734	74
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 338	-2 966	4 304
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату на 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной на	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной на 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной на
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		578 378	1 205 436	1 212 362	1 199 967
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4.3	2 464 484	4 668 517	4 080 003	3 872 543
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		23.5	25.8	29.7	31.0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 592021, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 21635;
- 1.2. изменения качества ссуд 512733;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 49390;
- 1.4. иных причин 8263.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 119333, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 3761;
- 2.2. погашения ссуд 46295;
- 2.3. изменения качества ссуд 8486;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 43095;
- 2.5. иных причин 17696.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 665-15-62

" 11 " марта 2016 г.

(Грубенко В.Ю.)

(Мокрушина Т.Б.)

(Хальфитдинова Л.К.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной
Кредитной организации ответственностью)/ ООО "Промсельхозбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.1	≥ 5	22.2		30.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		≥ 6	22.2		30.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		≥ 10	24.9		31.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥ 15	283.4		79.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥ 50	194.9		147.4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤ 120	56.1		62.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤ 25	Макси- мальное	43.6	Макси- мальное	21.7
				Мини- мальное	0.1	Мини- мальное	1.4

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤ 800	258.8	205.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤ 50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤ 3	0.5	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤ 25	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 321 690
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		201 646
7	Прочие поправки		58 852
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 464 484

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 271 885
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9 047
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 262 838
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филыала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09251548	538

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной
Кредитной организации ответственностью) / ООО "Промсельхозбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.62

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 060	27 170
1.1.1	проценты полученные		406 828	355 048
1.1.2	проценты уплаченные		-286 316	-203 911
1.1.3	комиссии полученные		25 619	28 700
1.1.4	комиссии уплаченные		-5 509	-3 274
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-11 055	-517
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1 412	13 418
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-67 493	-6 563
1.1.8	прочие операционные доходы		101 075	302
1.1.9	операционные расходы		-153 816	-143 941
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9 685	-12 092
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 166 310	377 434
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7 260	-563
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-167 955	292 257
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		14 450	-174 797
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		90 368	30 380

1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-655 544	286 398
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		579	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-434 467	-51 423
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3 813	-47
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2 668	-4 771
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.1	-1 165 250	404 604
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-86 939	-343 644
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		998 277	304 209
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-37 043	-427 013
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		116 189	80 762
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-601	-390
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.1	989 883	-386 076
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	14 510
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-2 575	-1 728
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.1	-2 575	12 782
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		22 863	38 080
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-155 079	69 390
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6.1	391 222	321 832
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	236 143	391 222

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495) 665-15-62

" 11 " марта 2016 г.

(Грубенко В.Ю.)

(Мокрушина Т.Б.)

(Хальфитдинова Л.К.)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«ПРОМЫШЛЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Промсельхозбанк» за 2015 год составлена в тыс. руб. в соответствии с указаниями Банка России № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (с изменениями и дополнениями) и №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

1. Краткая информация

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) или ООО «Промсельхозбанк» в кратком наименовании (далее - «Банк») зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью 22 октября 1990 года.

Юридический и фактический адрес Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялся: 119048, Москва, ул. Усачева, д.62.

С 1 сентября 2015 года у Банка изменились банковские реквизиты в части указания в расчетных и кассовых документах следующего наименования подразделения расчетной сети Банка России, осуществляющего расчетное обслуживание ООО "Промсельхозбанк", БИК 044525771, ИНН 6449011425, корреспондентский счет № 30101810445250000771 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, в связи с ликвидацией Отделения 4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Основной регистрационный номер Банка в Едином государственном реестре: 1026400002012 от 04 сентября 2002 года.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525771.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 6449011425.

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий на право осуществления банковских операций:

Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц от 22 мая 2013 года № 538;

Лицензии на осуществление банковской деятельности с драгоценными металлами от 22 апреля 2012 г. № 538. В соответствии с вышеуказанной лицензией Банку предоставлено право на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 478.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензии на осуществление:

- Дилерской деятельности (Лицензия от 03.02. 2011 года № 177-13461-010000),
- Брокерской деятельности (Лицензия от 25.12.2012 года № 177-13723-100000),
- Депозитарной деятельности (Лицензия от 25.12.2012 года № 177-13725-000100),
- По управлению ценными бумагами (Лицензия от 25.12.2012 года № 177-13724-001000).

Банк имеет лицензии ФСБ на:

- Техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств;
- Предоставление услуг в области шифрования информации;
- Распространение шифровальных (криптографических) средств.

Банк является членом: Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ; Ассоциации Российских банков (АРБ), Секции валютного рынка, участником торгов на ФБ ММВБ, саморегулируемой Национальной фондовой ассоциации (СРО НФА), Саморегулируемой организации Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Банк является аффилированным членом в Международной платежной системе MasterCard WorldWide.

Сайт Банка: www.pshbank.ru

Основными видами деятельности Банка являются:

- кредитование клиентов - юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;
- операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов - расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц - привлечение денежных средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.

Миссия банка - быть верным другом и надежным помощником в достижении целей наших клиентов.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) по состоянию на 01.01.2016 понизило рейтинг кредитоспособности ООО «Промсельхозбанк» до уровня В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу

«развивающийся», что означает высокую вероятность как сохранения, так и изменения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Исходя из принципа соблюдения последовательности в реализации стратегических задач развития ООО «Промсельхозбанк», основной стратегической задачей, стоящей перед руководством банка, является обеспечение поступательного прироста стоимости бизнеса при условии сохранения финансовой устойчивости. При этом развитие Банка планируется как экстенсивным, так и интенсивным путем, т.е. не только за счет расширения своего присутствия на отечественном рынке банковских услуг, но и за счет повышения эффективности и общей рентабельности деятельности ООО «Промсельхозбанк».

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и имеет по состоянию на 01.01.2016г. один филиал в г. Энгельсе Саратовской области, шесть дополнительных офисов (один в г. Энгельсе и три в г. Саратове и два в г. Москве), три кассы вне кассового узла в Саратовской области. Операционно-кассовый офис в Воронежской области был закрыт в феврале 2015 года, как нерентабельный. Структурные подразделения за рубежом РФ отсутствуют. Все офисы Банка предоставляют полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Качество оказания услуг и техническая оснащенность офисов соответствует современным требованиям организации банковского бизнеса.

По состоянию на 01 декабря 2015 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, проведены по состоянию на 01.01.2016г. Излишков и недостатков не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2016 года получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам. Расхождений нет.

Сумм на счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2016 нет.

Банк не имеет долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц и кредитных организаций.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

В 2015 году Банк не проводил сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми.

1.2. Приоритетные направления деятельности

ООО «Промсельхозбанк» - это универсальный банк, предоставляющий услуги частным лицам и корпоративным клиентам. Ориентированный на привлечение новых клиентов и внедрение передовых интернет-технологий с продвинутыми решениями мобильного банкинга позволяющие клиентам выполнять любые операции. Наиболее приоритетными направлениями в деятельности Банка являются кредитование и обслуживание юридических и физических лиц, работа с предприятиями малого и среднего бизнеса, в том числе региональными, операции с платежными картами и эквайринг.

1.3. Положение Банка в отрасли

Финансовые условия на внутреннем рынке в течении 2015 г. продолжали смягчаться. Доходность ценных бумаг и ставки по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались. На этом фоне некоторое оживление корпоративного кредитования продолжилось. Тем не менее рост корпоративного кредитного портфеля банков остается слабым (при этом розничный кредитный портфель продолжает снижаться), что, объясняется сохранением повышенных требований банков к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам. Относительно жесткие условия кредитования в сочетании с высокой долговой нагрузкой заемщиков и снижением экономической активности будут и в 2016 году способствовать сохранению умеренных темпов роста денежных и кредитных агрегатов. Совет директоров Банка России в 2015 году снизил ключевую ставку с 17,0 до 11,0% годовых. По прогнозу Банка России, проводимая им денежно-кредитная политика и снижение экономической активности в стране будут способствовать замедлению годовых темпов прироста потребительских цен ослаблению инфляционных рисков. В связи с продлением санкций в отношении нашей страны западными странами, экономика страны продолжает испытывать ряд проблем, таких как: ухудшение ситуации с ликвидностью банковского сектора, увеличение не платежей по долговым обязательствам, снижение кредитных рейтингов, что способствует существенному росту рыночной волатильности. Принятые меры Банка России и Правительства России, позволили стабилизировать ситуацию и подтвердили необходимость постоянной работы по повышению устойчивости финансового сектора к ключевым угрозам и развитию инструментов управления рисками. После некоторого роста цены на нефть вновь снизились в условиях избытка ее предложения. Ряд крупных российских компаний смогли осуществить размещение своих еврооблигаций на международном рынке. Несмотря на улучшение восприятия инвесторами российской экономики, в целом внешнеэкономические условия по-прежнему неблагоприятны: доступ на международные рынки капитала для российских компаний закрыт, условия торговли ухудшились. Сокращение инвестиционного спроса также замедлялось, что обусловлено позитивной динамикой капитальных вложений в добывающих отраслях. Высокая экономическая неопределенность, слабый потребительский спрос и относительно жесткие условия кредитования ограничивали инвестиционную активность компаний. Потребление продолжает снижаться ускоряющимися темпами в условиях сокращения реальной заработной платы и розничного кредитования, сохраняется сберегательная модель поведения населения. По оценке Банка России, в 2016 г. сокращение ВВП продолжится, оно будет меньше, чем в 2015 г. Активизация инвестиционного спроса приведет к увеличению производства инвестиционной продукции, что создаст условия для роста заработной платы. В начале 2016 г. ожидается значительное замедление инфляции. Сдерживать рост цен будет консервативная бюджетная политика и низкие темпы индексации регулируемых цен и тарифов компаний инфраструктурного сектора. По мере снижения инфляции, Банк России планирует снижать ключевую ставку. По данным Росстата, в 2015 году инфляция составила 12,9%. Минэкономразвития прогнозирует годовую инфляцию в 2016 году на уровне 6,4%.

На фоне замедления темпов инфляции ЦБ может снизить в I полугодие 2016 года ключевую ставку на 200–300 базисных пунктов, до 8–9%. Снижение деловой активности клиентов Банка — юридических лиц, существенное увеличение процентных ставок по кредитам и ужесточение требований к качеству заемщиков и обеспечения, привело в 2015 году к замедлению роста кредитного портфеля, снижение суммы чистой ссудной задолженности на 01.01.2016 года оставило 459 761 тыс. рублей или 24,9%, досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составило 733 570 тыс. рублей. Рост цен на товары и услуги привели к уменьшению остатков на счетах юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, на 01.01.2016 год снижение составило 368 716 тыс. рублей или 17,7 %.

1.4. Перспективы развития

Укрепляя позиции на российском рынке традиционных банковских услуг, ООО «Промсельхозбанк» запланировал развитие ряда новых (или недостаточно развитых) для него направлений: это увеличение деловой активности в регионах, чему должно способствовать развитие филиальной сети, развитие инвестиционного направления и активизация деятельности Банка на рынке капитала.

1.5. Принципы составления годового отчета, методы оценки видов имущества, требований, обязательств и внесение изменений в учетную политику

Бухгалтерский учет организован в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», изложенными в Положении Центрального банка Российской Федерации и Учетной политикой Банка, утвержденной Председателем Правления Банка. Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие периоды. Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения. Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости. Нумерация лицевых счетов

осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем первоначальная стоимость активов изменяется (переоценивается) по справедливой стоимости, себестоимости или путем создания резервов на возможные потери. Пассивы (обязательства) отражаются в соответствии с условиями договора. Основные средства и нематериальные активы не изменяются до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях: изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету; разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, который предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации; существенного изменения условий хозяйствования. В текущем отчетном периоде в учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

1.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предусматривает использование оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

1.7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации финансовых, операционных и юридических рисков.

Основные риски своей деятельности Банк подразделяет на следующие категории:

- **Бизнес-риски** связаны с принятием стратегических решений в отношении развития бизнеса. Управление бизнес-рисками, в том числе решение вопросов относительно их оценки, анализа и минимизации, осуществляется в процессе разработки стратегии и находится в компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка.

- **Экономические риски** принимаются Банком в ходе своей регулярной деятельности целенаправленно для извлечения соответствующих доходов и подразделяются на кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

- **Финансовые риски** включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и фондового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

- **Операционные риски** возникают как неизбежная составляющая деятельности и минимизируются непосредственно подразделениями-владельцами риска при координации риск-менеджмента.

Банк определяет пороговые значения (критерии) риска как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень и структуру принимаемых рисков. Показатели критериев рисков утверждены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам. Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его стоимости. Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков.

Политика Банка по управлению рисками включает идентификацию, оценку, регулирование, контроль над уровнем принимаемых рисков и постоянно дополняется с целью повышения эффективности риск-менеджмента рисков.

Управление рисками контролируется Общим Собранием участников, Советом директоров и Правлением банка, при поддержке комитета по управлению банковскими рисками и службы внутреннего контроля в рамках своих компетенций.

Функции оценки и анализа экономических и операционных рисков закреплены за отделом анализа и рисков, находящимся под управлением Председателя Правления. В Банке утверждены Политика по управлению рисками и методики расчетов по их оценке и стресс-тестированию. В соответствии с внутренней нормативной базой в Банке формируется обязательная отчетность по основным рискам, в том числе по процентному, фондовому, ликвидности, кредитному, валютному и операционному.

Основные принципы управления рисками:

- ограничение максимально возможных потерь с помощью системы лимитов/ограничений;
- комплексность составления карты рисков для вновь вводимых банковских продуктов;

-оперативное и своевременное совершение необходимых действий по принятию, избежанию и минимизации рисков, основанных на оценке и анализе текущих изменений внешних и внутренних факторов риска;

-распределение функций между органами управления и бизнес – подразделениями с целью исключения конфликта интересов.

Идентификация, оценка и управление рисками осуществляется риск-менеджментом Банка, контролируется Правлением, Советом Директоров и Общим собранием участников.

В соответствии с утвержденной внутренней нормативной базой в Банке формируется ежемесячная отчетность по основным рискам, в том числе по процентному, фондовому, кредитному, валютному, и риску ликвидности. Советом директоров установлены и утверждены их предельно допустимые значения. Банком проводится работа по улучшению системы управления рисками, позволяющая повысить качество получаемых оценок и ограничить принимаемые риски, в частности, разработаны, утверждены и внедрены:

-политика по управлению банковскими рисками;

-методология оценки процентного риска Банка, включающая в себя анализ методом гар-разрывов и дюрации;

-методология оценки ликвидности методом гар-разрывов с учетом дисконтирования потоков и стоимости фондирования;

-новые типы лимитов (лимиты на процентный риск, риск ликвидности, валютный риск, stop-loss, совокупный риск);

- методика расчета стресс-потерь.

Для оценки рыночного риска Банк применяет методологию оценки стоимости под риском (VaR). Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском, исходит из доверительного интервала в 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и логарифмической однодневной доходности. Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от соотношения и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для фиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот. В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей активов в целях проведения более точного анализа воздействия рыночных рисков. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску. Доходным и рискованным видом деятельности Банка, является кредитование, поэтому особое внимание уделяется качеству кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков.

1.7.1. Деятельность Банка подвержена **кредитному риску**, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка в

области управления рисками. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Комитетом по управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и контроля, Отделом анализа и рисков, а также руководителями всех структурных подразделений Банка. Существенной мерой контроля кредитного риска является соблюдение Банком утвержденных процедур принятия решений коллегиальным органом управления Банка по установлению/изменению лимитов по активным операциям, выдаче крупных кредитов, вложений в финансовые инструменты и последующий контроль их исполнения в соответствии с принятыми решениями. Ограничению кредитных рисков, возникающих при заключении кредитных и иных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, способствует проведение процедуры одобрения таких сделок соответствующими органами управления Банка.

В Банке создан Комитет по управлению банковскими рисками, который принимает решения о заключении кредитных сделок и сделок со связанными с Банком лицами. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Управление кредитным риском осуществляется путем получения залогов и поручительств от организаций или физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками отдела кредитования и депозитных операций составляются ежемесячные отчеты об изменениях структуры кредитного портфеля, проводится всесторонняя оценка контрагентов (заемщиков), их кредитоспособность, кредитная история и деловая репутация, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед Банком, а также учитывает ряд других факторов для определения способности контрагента (заемщика) обслуживать и погашать принятые на себя обязательства. Сотрудники отдела кредитования и депозитных операций совместно с сотрудником отдела анализа и рисков проводят анализ финансовых показателей клиентов и доводят до сведения Правления Банка информацию о контрагентах с ухудшающейся кредитоспособностью. Действующая кредитная политика и консервативный подход в оценке заемщика позволили сохранить низкий уровень просроченной задолженности (0,36%). Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- соблюдение значений обязательных экономических нормативов, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный

размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

**Динамика соблюдения обязательных экономических нормативов на отчетные даты
представлена в таблице**

Отчетные даты	Н6<=25%	Н7<=800%	Н9.1<=50%	Н10.1<=3%	Н12<=25%
01.01.2015	21,7	205,2	0	0,3	0
01.01.2016	43,5	258,8	0	0,5	0

В целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков). В декабре 2015 года ООО «Внешпромбанк» были снижены международные и национальные рейтинги до «В» - «низкий уровень кредитоспособности», в связи с чем, произошло падение котировок по их облигациям более чем на 60%, по этой причине Банком была проведена реклассификация долговых обязательств ООО «Внешпромбанк» и досоздан резерв. По ссудной и приравненной к ней задолженности выданной заемщикам связанным с ООО «Внешпромбанк», также была проведена реклассификация с доформированием резервов. Общая сумма доформированных резервов составила 700 925 тыс. рублей, что привело к снижению величины собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние двенадцать месяцев, более чем на двадцать процентов и одновременно к нарушению одного из экономических нормативов, установленных Банком России, а именно Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков». Банком самостоятельно принимаются меры по приведению данного норматива в соответствии с требованиями Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах банков". Проводятся мероприятия направленные на досрочное погашении выданных клиентам кредитов. Другие обязательные экономические нормативы Банком соблюдаются.

Для определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг рассматриваются два источника. Первый источник - информация о последних рыночных сделках, полученных из информационно-ценовых агентств ММББ-РТС, REUTERS, BLOOMBERG и др., которые применяются на международном рынке для осуществления торгов финансовыми инструментами.

При изменении рыночных условий и в условиях неактивного рынка при возникновении затруднений в определении текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги с момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Решение оформляется распоряжением по Банку. Если

рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован (т.е. объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента), то определяется справедливая стоимость финансовых инструментов с применением одного из технических способов оценки:

-*рыночный метод* - определяется на основании информации о справедливой стоимости других, в значительной мере тождественных долговых обязательств (ценных бумаг) критериями тождественности служат: срок погашения, конфигурация денежных потоков, валюта платежа, процентная база, риски.

-*доходный метод* - это совокупность методов определения стоимости объекта оценки (компании, акций, активов, долгового обязательства), основанных на расчетах ожидаемых доходов объекта оценки.

Доходный подход предполагает при оценке использование одного из двух методов: метод капитализации прибыли или метод дисконтирования денежных потоков.

Определение стоимости доходным методом основано на предположении о том, что потенциальный инвестор не заплатит за данную компанию сумму, большую, чем текущая стоимость будущих доходов, а собственник не продаст свою компанию по цене ниже текущей стоимости прогнозируемых будущих доходов.

Для расчета ставки дисконтирования проводится тщательный анализ финансового состояния эмитента финансового актива, определяется его платежеспособность, учитывается вероятность наступления того или иного события, оцениваются возможные риски, связанные с недополучением дохода по финансовому активу и др. Ставка дисконтирования определяется экспертным путем, исходя из степени рискованности финансового актива кумулятивным методом.

При отсутствии информации о сделках в течение 30 торговых дней рассматривается второй источник - текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

1.7.2.Риск ликвидности представляет собой риск возникновения убытков в следствии невозможности обеспечить выполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Система управления риском ликвидности включает два основных компонента, такие как качественные, так и количественные методы оценки:

-управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Управлением операций на финансовых рынках на постоянной основе в режиме реального времени;

-управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Комитетом по управлению банковскими рисками и Правлением в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности. Комитет использует систему индикаторов и целевых показателей в отношении риска ликвидности в целях обеспечения способности Банка в любой момент покрыть как ожидаемый, так и не ожидаемый отток денежных средств. Анализ риска ликвидности проводится по всем банковским операциям и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Система управления риском ликвидности также

включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа потенциальных разрывов ликвидности (гар-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирование, и оценку коэффициентов ликвидности и стоимости фондирования. Анализ разрывов (гар-анализ) оценивает уровень избытка или недостатка поступлений денежных средств над их выбытием, классифицированных по срокам, и таким образом позволяет выявлять риски ликвидности и управлять ими. Под термином “разрыв” понимается “кумулятивный разрыв” (т.е. сумма поступлений за вычетом суммы платежей в данном отчетном периоде и предшествующих ему периодах). Анализ разрывов позволяет произвести оценку будущего состояния ликвидности, а также доступных источников дополнительной ликвидности, необходимой для покрытия возможного дефицита.

В Банке на регулярной основе проводится мониторинг резервов ликвидности и возможностей по привлечению финансирования на случай дефицита ликвидности и сопровождается сценарным анализом, включая реалистичный сценарий (обычная деятельность) и стрессовый. Продолжена работа по гармонизации принципов управления и мониторинга риска ликвидности с принципами, обозначенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Для оценки величины риска ликвидности рассчитываются несколько показателей, методология расчета которых приближена к принципам расчета показателей риска ликвидности LCR (Liquidity Coverage Ratio) и NSFR (Net Stable Funding Ratio), описанных Базельским комитетом по банковскому надзору. В дополнение к интегрированной системе управления риском ликвидности Банк имеет “План действий в случае возникновения кризиса ликвидности, который определяет стратегии на случай возникновения дефицита ликвидности в условиях чрезвычайной ситуации”. План предлагает политику управления для ряда сценариев, распределяет сферы ответственности, включая процедуры активизации и реализации плана. Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- диверсифицирует ресурсную базу по источникам и срокам;
- проводит постоянный мониторинг возможности привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- размещает свободные денежные средства в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;

- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, предусматривающее снижение привлеченных средств Банка до минимальных значений за последние 18 месяцев, на 10%, 20% и 30% от настоящих уровней;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в кризисной ситуации.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные экономические нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

**Динамика соблюдения нормативов ликвидности Банка на отчетные даты
представлена в таблице**

Отчетные даты	Н2> =15%	Н3> =50%	Н4<=120%
01.01.2015	79,1	147,4	62,5
01.01.2016	283,4	194,9	56,1

На корреспондентском счете в Банке России поддерживается достаточное количество денежных средств для проведения текущих платежей клиентов и собственных операций. Обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4) установленные Банком России, выполняются.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

По состоянию на 01.01.2016	тыс. руб.				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
Активы					
Денежные средства и средства в ЦБ	222 939	0	0	0	34 234
Финансовые активы и долговые обязательства	147 689	4 551	31 949	59 272	395 261
Средства в других банках	13 204	0	0	0	0
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	139 483	22 012	181 505	668 066	373 960

Прочие активы	3	1 741	1 278	1 006	15 352
Итого ликвидных активов	523 318	28 304	214 732	728 344	818 807
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Средства других банков	579	0	0	0	0
Средства клиентов	250 926	370 309	498 980	539 803	51 781
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	691	378	134	3 774	53
Итого обязательств	252 196	370 687	499 114	543 577	51 834
Чистый разрыв ликвидности по балансу	271 122	-342 383	-284 382	184 757	-766 973
Показатель накопленного избытка(дефицита) ликвидности (%)	107,50	-92,36	-56,98	33,99	1 479,67

тыс. руб.					
По состоянию на 01.01.2015	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
Денежные средства и средства в ЦБ	181 423	0	0	0	26 974
Финансовые активы и долговые обязательства	0	798 677	96 630	103 556	691 111
Средства в других банках	204 799	0	0	0	5 000
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	2 813	117 125	408 012	360 287	956 550
Прочие активы	2 082	2 302	2 903	6 365	11 594
Итого активы	391 117	918 104	507 545	470 208	1 691 229
Кредиты, депозиты и прочие средства полученные от Банка России	0	655 544	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	440 664	42 694	448 993	740 335	407 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	164	556	0	3 300
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3	341	14 717	0	0
Итого обязательств	440 667	698 743	464 266	740 335	411 129

Чистый разрыв ликвидности по балансу	-49 550	219 361	43 279	-270 127	1 280 100
Показатель накопленного избытка (дефицита) ликвидности (%)	-11,24	31,39	9,32	-36,49	311,36

Банком установлены предельные (пограничные) значения (коэффициенты) дефицита ликвидности используемые для оценки уровня риска ликвидности: «До востребования и на 1 день (-20%)»; «До 30 дней (-40%)»; «До 180 дней (-58%)»; «До 1 года (-59%)»; «Более 1 года (-60%)». Ежедневный анализ ликвидности носит оперативный характер и служит основой для принятия текущих решений и позволяет оценить фактически сложившуюся ситуацию в Банке, а также ее изменение в краткосрочной перспективе, а при наличии дополнительной информации по предстоящим поступлениям/списаниям денежных и приравненных к ним средств позволяет оперативно принимать оптимальные решения. Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются показатели избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, позволяющие сопоставить предельно допустимые разрывы с их фактическим значением (стресс-тесты).

Оценка показателей текущего риска ликвидности и стресс-тестирование (тыс. руб.)

Показатель	Предельно допустимое значение	На 01.01.2016
Запас высоколиквидных активов (НЛА)	$\geq 250\,000.0$	151 283,0
Запас высоколиквидных активов с учетом портфеля ценных бумаг НЛА (с учетом ЦБ)	$\geq 955\,000.0$	674 477,0
Коэффициент достаточности ликвидных активов до 1 месяца (КДЛ) с учетом ценных бумаг	≥ 1.0	1,18
Абсолютная оценка Stress test снижение привлеченных средств на 10%	$\leq 90\,000.0$	17 707,0
Абсолютная оценка Stress test снижение привлеченных средств на 30%	$\leq 130\,000.0$	53 121,0
Абсолютная оценка Stress test снижение привлеченных средств до неснижаемых остатков за 18 месяцев	$\leq 180\,000.0$	68 520,0
Относительная оценка Stress test к капиталу (-10%)	$\leq 7.2\%$	2,7%
Относительная оценка Stress test к капиталу (-30%)	$\leq 10.4\%$	8,2%
Относительная оценка Stress test снижение привлеченных средств до неснижаемых остатков за 18 месяцев	$\leq 14.4\%$	10,6%
Левэридж		23,5 %

В рамках проведенного на отчетную дату стресс-тестирования при реализации негативного сценария снижения средних остатков привлеченных средств клиентов до своих минимальных значений за

предыдущие 18 месяцев, максимальные потери при продаже части портфеля ценных бумаг остаются в рамках предельно допустимых значений. Оценочные показатели текущего уровня риска ликвидности, а именно коэффициент запаса высоколиквидных активов (НЛА) и коэффициент достаточности ликвидных активов (КДЛ) находятся в пределах минимально допустимых значений. Результаты стресс-тестирования по мере проведения и подготовки необходимой информации предоставляются на рассмотрение Правлению Банка. Согласно результатам ежемесячно проводимого стресс-тестирования, снижение привлеченных средств на 10% и на 30% не окажет существенного влияния на финансовое состояние Банка. Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности соответствует «хорошему» показателю стрессоустойчивости и свидетельствует о достаточности капитала Банка. Ежедневный анализ ликвидности носит оперативный характер, служит основой для принятия текущих решений и позволяет оценить фактически сложившуюся ситуацию в Банке, а также ее изменение в краткосрочной перспективе, а при наличии дополнительной информации по предстоящим поступлениям/списаниям денежных и приравненных к ним средств позволяет принимать решения.

1.7.3.Рыночный риск - это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в финансовых инструментах, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск учитывается в составе обязательной отчетности Банка. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели. Разделяют рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск; фондовый риск; валютный риск.

Сведения о размере рыночного риска представлялись Банком в отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Данные по расчету рыночного риска на основании данных отчетности по форме 0409135 представлены в таблице

(тыс. руб.)

Даты	Процентный риск (ПР)	Фондовый риск (ФР)	Валютный риск (ВР)	Рыночный риск (РР)	Капитал Банка К0
На 01.01.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	1 236 166
На 01.01.2016	26037,28	0,00	14295,5	339762	648 817

Оценку рыночного риска в целях влияния его на достаточность капитала в Банке осуществляет Отдел сопровождения операций на финансовых рынках. Подразделением ответственным за управление уровнем рыночного риска является Комитет по управлению банковскими рисками. По состоянию на 01.01.2016 влияние фондового риска на достаточность капитала отсутствует, а влияние процентного риска незначительно.

1.7.3.1.Процентный риск –риск, связанный с влиянием на финансовый результат Банка, колебаний рыночных процентных ставок. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Процентный риск Банка обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Ежемесячно по процентному риску формируется отчет в разрезе валют на основе расчета GAP-разрывов и дюрации денежных потоков. На коротких сроках проводится на основании GAP, на длинных сроках - на основании дюрации. Стандартные сценарии стресс-тестирования предусматривают изменение процентных ставок на всех сроках на 400 и 1000 процентных пункта (пп). Одновременно с анализом и стресс-тестированием проводится математическое моделирование процентной маржи банка. Данный анализ учитывает плановые потоки активов и пассивов и изменение процентных ставок с учетом вновь заключаемых договоров. Данные расчеты используются для стратегического и текущего планирования. Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок, на чистый процентный доход и снижением стоимости инструментов чувствительных к изменению процентных ставок. Советом директоров установлены лимиты на разрыв дюрации чувствительных активов и пассивов и максимальный Var по процентному риску. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

**Оценка текущего уровня процентного риска и стресс-тестирование
по состоянию на 01.01.2016**

(тыс. руб.)

Показатель	Предельно допустимое значение	01.01.2016
Дюрация активов		1,21
Дюрация пассивов		0,54
Разница дюраций чувствительных активов и пассивов (в годах)	$\leq 1,5$	0,67
Рыночная стоимость активов		2 621 243

Рыночная стоимость пассивов		1 619 301
Абсолютная оценка VaR (1-d)	<=100 000	8 707,14
Абсолютная оценка VaR (5-d)	<=150 000	10 919,11
Абсолютная оценка Stress test (-4пп)	<=170 000	88 480,50
Абсолютная оценка Stress test (-10пп)	<=300 000	193 243,01
Капитал (ф. 123)		648 817,0
Относительная оценка VaR (1-d) к капиталу	<=8,00%	1,34%
Относительная оценка VaR (5-d) к капиталу	<=12,00%	1,68%
Относительная оценка Stress test к капиталу (-4пп)	<=13,60%	13,64%
Относительная оценка Stress test к капиталу (-10пп)	<=24,00%	29,78%

По состоянию на 01.01.2016 дюрация активов составила 1,21 года при дюрации пассивов 0,54 года, разрыв 0,67 года, что в пределах максимально допустимого значения. С учетом текущей волатильности ставок потери Банка с вероятностью 95% не превысят 8 707 тыс. руб. или 1,34 % от капитала. При ухудшении финансовой ситуации и увеличении волатильности на 1-2 процентных пункта потери могут увеличиться до 10 919 тыс. руб. или 1,68 % от капитала. Стресс-тестирование: В условиях стресс-сценария, при котором ставки изменятся в пределах 4 процентных пункта STR 1 (+4пп) потери банка в пределах 88 481 тыс. руб., при сценарии STR 2 (+10пп) потери 193 243 тыс. рублей.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- учитывается спрос и предложение на кредитные ресурсы;
- учитывается размер ключевой ставки и ставки рефинансирования;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется их срочностью, суммой и валютой денежных средств;
- величина процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения, качеством обеспечения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям.

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют представлен ниже

	На 01.01.2016		
	Доллары США	Рубли	Евро

Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0%	12,20%	0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0%	9,03%	0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0%	0%	0%
Кредитные требования к клиентам	0%	16,93%	0%
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0%	0%	0%
Субординированный кредит	0%	9,25%	0%
Средства клиентов, в т. ч.:			
- депозиты, счета юр. лиц	0%	14,00%	0%
- депозиты, текущие и расчетные счета юр. лиц	0%	0%	0%
- вклады и депозиты физ. лиц	5,16%	14,84%	5,12%
- выпущенные долговые обязательства	0%	0%	0%

	На 01.01.2015		
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0%	9.84%	0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0%	18.0%	0%
Кредитные требования к клиентам	11%	13.27%	0%
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0%	17.29%	0%
Субординированный кредит	0%	11.00%	0%
Средства клиентов, в т. ч.:			
- депозиты, текущие и расчетные счета юр. лиц	0%	12,39%	0%
- вклады и депозиты физ. лиц	4,46%	9,64%	4,53%
- выпущенные долговые обязательства	0%	0%	0%

1.7.3.2. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении), торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. С целью снижения фондового риска Комитет по управлению банковскими рисками устанавливает лимиты на уровень позиции по финансовым инструментам, эмитентам, отраслям и лимиты максимальных потерь (stop-loss), а также лимиты концентрации по каждому эмитенту. Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Управления операций на финансовых рынках;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

1.7.3.3.Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

С целью ограничения валютного риска в Банке установлены лимиты открытых валютных позиций в разрезе подразделений и валют. Кроме того, установлено ограничение на величину (VAR) валютного риска и величину максимальных стресс-потерь. Лимит по ОВП не должен превышать на конец операционного дня по каждой отдельной валюте 10% от собственных средств Банка.

(в % от капитала Банка)

Наименование валюты	Лимиты по ОВП	Сублимит по Головному Банку	Сублимит по Филиалу в г. Энгельсе (с учетом ДО Филиала в г. Саратове)
Доллар США	10	5	5
Евро	10	5	5
Фунт стерлингов	10	6	4
Швейцарский франк	10	6	4
Китайский юань	10	6	4
Балансирующая валютная позиция, руб.	10	5	5
Сумма открытой валютной позиции	20	10	10

Данные о валютных позициях Банка на отчетные даты представлены в таблице

Дата расчета На	Капитал Банка, (тыс. руб.)	Открытая валютная позиция, в тыс. ед. валюты			Балансирующая позиция в тыс. руб. к капиталу и в % к капиталу	Процент суммы открытой валютной позиции к капиталу (Лимит 20%)		
		Евро	Доллар США	Фунт стерлингов		7		
1	2	3	4	5	6	Евро	Доллар США	Фунт стерлингов
01.01.2015	1 236 166	-4 220,0524	-332,0596	643,5591	3908,5529/ 0,3162	0,3414	0,0269	0,0521
01.01.2016	648 817	-18,6902	-175,7062	2,4552	14030,3790/ 2,1625	0,2296	1,9737	0,0409

Расчет валютных позиций на отчетные даты показывает, что открытые позиции не превышают 2 % от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

**Оценка текущего уровня валютного риска и стресс-тестирование по состоянию на
01.01.2016**

(тыс. руб., %)

Показатели	Предельно допустимое значение	Фактическое значение
Дневной VAR% (Доллар США) в тыс. руб.		352,0
Дневной VAR% (Евро) в тыс. руб.		280,0
Дневной VAR% (Английский фунт) в тыс. руб.		21,1
VAR (с учетом корреляции валют) в тыс. руб.	<=1000	328,8
Абсолютная оценка Stress test 20% (Доллар США) в тыс. руб.	<=5 000.0	2 534,6
Абсолютная оценка Stress test 20% (Евро) в тыс. руб.	<=3 000.0	1 972,7
Абсолютная оценка Stress test 20% (Английский фунт) в тыс. руб.	<=2 000.0	159,1
Абсолютная оценка Stress test 20% с учетом корреляции валют в тыс. руб.	<=5 000.0	2 350,3
Абсолютная оценка Stress test 50% (Доллар США) в тыс. руб.	<=10 000.0	6 336,5
Абсолютная оценка Stress test 50% (Евро) в тыс. руб.	<=10 000.0	4 931,7
Абсолютная оценка Stress test 50% (Английский фунт) в тыс. руб.	<=10 000.0	397,8
Абсолютная оценка Stress test 50% с учетом корреляции валют		3 716,11
Относительный VAR (дневной с учетом корреляции валют) в тыс. руб.		0,05%
Относительная оценка Stress test к капиталу (-20%) в тыс. руб.		0,4%
Относительная оценка Stress test к капиталу (-50%) в тыс. руб.		0,6%

В отчетном периоде установленные лимиты ОВП не нарушались. Уровень валютного риска, рассчитанный с помощью VAR-анализа, не превышает 328,8 тыс. руб. или 0,05 % от капитала. Максимально возможные потери Банка в условиях стресс-сценария, при котором стоимость валют будет колебаться до 50% не превысят 3 716,1 тыс. руб. Уровень риска в пределах предельно допустимых значений.

Основными задачами мониторинга валютного риска являются оперативное реагирование на изменения и колебания курсов иностранных валют, с целью минимизации потерь.

1.7.4.Операционный риск — 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 сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие

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.

Система управления и контроля операционными рисками состоит из следующих элементов:

- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самостоятельная идентификация и оценка рисков подразделениями;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов риска (далее – КИР);
- интегрированная оценка операционного риска Банка и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск;
- планирование работы Банка на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- управление операционным риском с помощью внедрения СУОР;
- выявление критических зон риска или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка мероприятий по снижению выявленных операционных рисков, например страхование, повышение надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- оптимизация бизнес-процессов с целью снижения операционного риска.

Отдел анализа и рисков предоставляет информацию о размере операционного риска и операционных убытках не реже 1 раза в квартал Совету директоров Банка.

(тыс. руб.)

Показатель	Предельно допустимое значение	На 01.01.2016
Расчет риска базовым методом (риск годовых потерь)	250 000	26 207
Расчет риска стандартизированным методом с выделением бизнес-линий (риск квартальных потерь)		18 286
Расчет риска методом внутренних оценок (риск квартальных потерь)		14 310
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска		40,39%
Величина чистых процентных доходов		140 439

В целях снижения операционного риска Банком принимаются следующие меры:

- контроль соответствия вводимых данных;
- автоматический контроль соблюдения лимитов;
- квалифицированная методологическая проработка технических заданий;
- тестирование программ до их ввода в эксплуатацию, включая и стресс-тесты на ошибки;
- наличие технической документации;
- использование лицензионного оборудования и программного обеспечения;
- соблюдение технических условий эксплуатации оборудования и программного обеспечения;
- общий контроль (процедуры резервирования (копирования) данных и процедуры восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществление

поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем);

- привлечение к проверке правильности методик в качестве экспертов специалистов непрофильных подразделений, но имеющих большой профессиональный или научный опыт по предмету методики или модели;

- осуществление внутреннего контроля за подбором и расстановкой кадров;

- разработка внутренних положений об управлениях, отделах, службах;

- разработка порядков, методик, регламентов проведения банковских и иных операций;

- разработка должностных инструкций для каждого сотрудника Банка;

- внутренний контроль за ведением сотрудниками первичной документации;

- последующий контроль за полнотой, своевременностью и правильностью отражения в бухгалтерском учете всех операций Банка;

- повышение квалификации сотрудников;

- создание системы мотивации персонала;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций;

- ведение базы данных по операционным рискам.

В Банке закреплён подход предполагающий базовый метод расчета операционного риска и утвержден план обеспечения непрерывной деятельности в случае нештатных ситуаций. В перспективе планируется ввести такие элементы как: ведение реестра операционных рисков Банка; самостоятельная идентификация и оценка рисков подразделениями; сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях; мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов риска (далее – КИР); интегрированная оценка операционного риска Банка и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск; планирование работы Банка на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям Банка. Основной оценкой операционных рисков в Банке на сегодня является качественная оценка, базирующаяся на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. При превышении показателей используемых в качестве индикаторов операционного риска ответственные лица по мониторингу операционного риска незамедлительно информируют об этом сотрудников Отдела анализа и рисков, Комитет по управлению банковскими рисками, Службы внутреннего аудита и контроля.

1.7.4.1. Риск информационных систем как часть операционного риска.

Риск информационных систем и технологий рассматривается Банком как часть операционного риска. Данный риск зависит от факторов - класса ресурсов. Классы ресурсов включают в себя: Программно-технические ресурсы; информационные ресурсы (данные).

1.7.5.Правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основными методами минимизации правового риска является комплекс мер, направленных на устранение факторов возникновения указанного риска на основе, в том числе таких принципов, как «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника»:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридическим отделом заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- проведение регулярных инструктажей в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ.

1.7.6.Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков, в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых им услуг (продуктов) или характере деятельности Банка в целом.

Внешние и внутренние факторы риска потери деловой репутации:

- несоблюдение сотрудниками Банка, его аффилированными лицами законодательства РФ, учредительных и внутрибанковских документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и/или сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или сотрудниками Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

Минимизация риска потери деловой репутации достигается:

- путем реализации принципов «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента»;

- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;

- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Отчет об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации включает расчет величины данного вида рисков с учетом факторов его определяющих и предоставляется на ежеквартальной основе. В целях эффективности управления риском потери деловой репутации Банком осуществляется его мониторинг на постоянной основе. Обязанности по осуществлению мониторинга уровня риска потери деловой репутации возложены на юридический отдел Банка.

1.7.7.Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и 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). Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, заемщиков, контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, работающих с Банком. В Банке ведется анализ вложений и контрагентов, подверженных страновому риску. Контрагентом Банка, подверженному страновому риску в проверяемом периоде являлся банк – нерезидент: VTB BANK Deutschland AG. Сумма требований на 01.01.2016г. составляла 2 737 тыс. рублей или 0,12 % в общей сумме активов Банка, на 01.01.2015 года составила 104 494 тыс. рублей или 2,62 % в общей сумме активов Банка. В соответствии с требованиями внутренних документов Банка страновой риск в отчетном периоде оценивался как низкий.

1.7.8.Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных последствий, которые

могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- разрабатывается и регулярно пересматривается (корректируется) стратегия развития деятельности Банка, учитывающая прогноз будущих возможностей и угроз деятельности, а также оценку сильных и слабых сторон Банка;

- определяются и в случае необходимости корректируются приоритетные направления деятельности Банка с учетом имеющихся ресурсов (финансовыми, материально-техническими, людскими) и конкурентной позиции Банка на рынке финансовых услуг;

- осуществляется постоянный мониторинг процессов, происходящих в денежно-кредитной сфере в целом, с целью оперативного принятия решений, снижающих негативное воздействие на деятельность Банка внешних факторов стратегического риска (обостряющейся конкуренцией в банковском секторе, появлением новых банковских технологий и т.д.);

- осуществляется постоянный мониторинг и своевременное реагирование на возможные действия кредитных организаций, являющихся основными конкурентами по приоритетным для Банка направлениям деятельности;

- фиксируется во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контролируется исполнение принятых вышестоящим органом решений, нижестоящими подразделениями и служащими Банка.

1.7.9. Риск интернет – банкинга. Оценка и управление риском интернет-банкинга осуществляется в Банке на основании «Положения по управлению банковскими рисками в ООО «Промсельхозбанк», разработанного на основании Положения Банка России № 242-П и Рекомендаций Банка России по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет - банкинга (письмо Банка России № 36-Т). Распределение подчиненности и подотчетности в рамках управления рисками интернет - банкинга организовано в Банке таким образом, чтобы обеспечить непрерывность, своевременность, полноту и адекватность информирования органов управления Банка о состоянии и характеристиках аппаратно-программного обеспечения систем интернет - банкинга.

Получение информации:

- о выявленных недостатках в функционировании информационного контура интернет -

банкинга;

-о связанных с интернет - банкингом источниках (факторах) рисков;

-о результатах выполнения принятых решений по управлению банковскими рисками;

-о процедурах реагирования на возможные события, которые могут негативно повлиять на безопасность, финансовую устойчивость или деловую репутацию Банка (например, неправомерный доступ к информационным ресурсам, нарушение правил безопасности со стороны сотрудников Банка, выход из строя аппаратно-программного обеспечения систем интернет - банкинга, любые серьезные нарушения в использовании компьютерных систем), и результатах их выполнения.

В отчетном периоде Банком было выявлено несанкционированное списание с расчетного счета клиента денежных средств, путем компроментации ключей при работе через систему «Клиент-Банк». Причиной возникновения данного операционного риска стали взломы сетевого оборудования, роутера Asus rt-n12 резервного канала доступа к сети интернет и учетной записи администратора iBank2, в результате которых были созданы нелегитимные платежи от имени клиента и похищены денежные средства в сумме 517 тыс. рублей. В целях недопущения подобных случаев Банком была проведена следующая работа: заменены все пароли от основных баз, установлен модуль «Детектор угроз» для анализа рабочих мест клиентов и операторов, все подозрительные документы подвергаются тщательной проверке, отправка документов производится после проверки IP, внедрена система Фрод-мониторинга, закуплено дополнительное серверное оборудование и лицензии Oracle для разнесения баз данных, ускорен процесс перехода Банка на современную сетевую архитектуру, построенную на базе оборудования Cisco, включающую необходимые элементы обеспечения информационной безопасности и построения сетевой инфраструктуры с приемлемым уровнем отказоустойчивости, доступности и безопасности.

Совокупный риск рассчитывается как максимально возможные дневные потери по всем видам риска с учетом их взаимной корреляции. Совокупный риск в рамках стресс-тестирования оценивается по максимально неблагоприятным сценариям в рамках каждого риска. Динамика показателей в отчетности позволяет оценить рост или снижение уровня и структуры рисков исходя из операций и ситуации на финансовых рынках. На основе ежеквартальной отчетности риск-менеджмента Советом директоров и Правлением принимаются решения об принятии либо о минимизации рисков. Протоколом Совета Директоров обозначены предельные значения, которые находятся на контроле, а также показатель достаточности капитала при реализации наиболее неблагоприятных стресс-сценариев. Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

1.8. Перечень крупных сделок

В отчетном периоде 2015 году ООО «Промсельхозбанк» не совершал сделок, признаваемых крупными, в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также не совершал иных сделок, на совершение

которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение об ее одобрении.

1.9. Перечень сделок с заинтересованностью

Сделки при совершении которых имеется заинтересованность, требуют одобрения Советом директоров Банка, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности. Такие сделки Банком за отчетный период не проводились.

1.10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами (лицами)

Сделки, несущие кредитный риск, со связанными с Банком сторонами подлежат одобрению Советом директоров Банка, если сумма по ним в разрезе отдельных заемщиков составляет в пределах 3% и более, но не выше 25% от величины капитала (собственных средств) Банка. Сделки со связанными с Банком лицами, подлежат одобрению Советом директоров Банка, в том случае если совокупный размер сделки составляет 5% и выше, но не более 50% от собственных средств (капитала) Банка. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Операцией со связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком, составляющим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

Операции Банка, осуществляемые со связанными сторонами: выдача кредитов, аренда имущества, привлечение субординированных кредитов и вкладов физических лиц.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Сумма остатков со связанными сторонами на 01.01.2016 года (тыс. руб.)	Сумма остатков со связанными сторонами на 01.01.2015 года (тыс. руб.)
Чистая ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери (на 01.01.2016 -1 385 026 тыс. руб.; на 01.01.2015 -1 844 787 тыс. руб.)	3 252	3 842
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	108 915	43 399
<i>В том числе субординированные займы*</i>	90 500	38 000
Прочие обязательства	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и иные безотзывные обязательства	71	591

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Сумма операций со связанными сторонами за 2015 год (тыс. руб.)	Сумма операций со связанными сторонами за 2014 год (тыс. руб.)
Процентные доходы от ссуд, предоставленных	483	653
Процентные расходы по привлеченным средствам	5 113	4 372
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0
Комиссионные доходы	7	0
Комиссионные расходы	0	0
Прочие операционные доходы	88 509	5
Операционные расходы	1 050	1 054

Расходы по операциям со связанными сторонами превышают полученные доходы, так как привлеченные субординированные кредиты составляют 90 500 тыс. рублей, а выданные кредиты – 3 142 тыс. рублей.

В декабре 2015 года участники Банка перечислили безвозмездную финансовую помощь на увеличение чистых активов на общую сумму 88 500 тыс. рублей.

У Банка имеются обязательства по субординированным кредитам в размере 90 500 тыс. руб. Субординированные кредиты получены от участников Банка 02.03.2009г. сроком на 10 лет в сумме 38 000 тыс. рублей и 30.12.2015 на срок 6 лет в сумме 52 500 тыс. рублей.

1.11. Состав Совета Директоров

В промежутках между Общими собраниями участников, руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников, исполнительных органов Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются простым голосованием на Общем собрании участников на срок до следующего годового Общего собрания участников и могут переизбираться неограниченное количество раз.

В состав Совета директоров могут избираться как участники Банка, так и третьи лица, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Членами Совета директоров могут быть только физические лица, в том числе руководители или представители юридических лиц - участников Банка. По решению Общего собрания участников в Совет директоров Банка может входить Председатель Правления Банка.

Число членов Совета директоров определяется Общим собранием участников Банка, но не может быть менее трех. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. В Совете директоров Банка члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников.

Совет директоров	Доля владения долями Банка, %	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Председатель Совета директоров Ситников В.Ю.	0,0	0,0
Член Совета директоров Воронкова Н.А.	0,0	0,0
Член Совета директоров Лицов Д.С.	0,07	0,07
Член Совета директоров Тянь И.А.	0,0	0,0

В состав Совета директоров Банка по состоянию на 30.12.2015 входили 4 человека. В отчетном периоде 2015 года состав Совета директоров не менялся.

Персональный состав	Совет Директоров
1	2
Фамилия, имя, отчество:	Ситников Владислав Юрьевич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова
Доля участия в уставном капитале кредитной организации	Нет
Фамилия, имя, отчество:	Воронкова Наталья Александровна
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт
Доля участия в уставном капитале кредитной организации	Нет
Фамилия, имя, отчество	Лицов Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова и Московский экономический институт «Высшая школа «Современное образование».
Доля участия в уставном капитале кредитной организации	Номинальная стоимость доли в рублях на 01.01.2015г. - 761'791.20 рублей, что составляет 0,0657% Уставного Капитала Банка.
Фамилия, имя, отчество:	Тянь Ирина Анатольевна
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации
Доля участия в уставном капитале кредитной организации	Нет

1.12. Сведения о Председателе Правления и членах Правления.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением, а также единоличным исполнительным органом - Председателем Правления.

Правление Банка избирается Общим собранием участников на неопределенный срок и действует до прекращения полномочий его членов.

Количественный состав Правления определяется Общим собранием участников Банка и составляет не менее трех человек. В состав Правления входят: Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления и члены Правления – руководители основных подразделений Банка. Правление возглавляет Председатель Правления Банка, который без доверенности действует от имени Банка.

Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников сроком на 5 лет. Председатель Правления может быть избран также и не из числа участников Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Председателе Правления.

<i>Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка</i>	
Фамилия Имя Отчество	Год рождения
Грубенко Владимир Юрьевич - Председатель Правления Банка	1970
Окончил Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции энергетический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по направлению «Банковское дело» с присвоением квалификации «Экономист по банковскому делу».	
<i>Сведения о персональном составе Правления Банка:</i>	
Фамилия Имя Отчество	Год рождения
1. Грубенко Владимир Юрьевич - Председатель Правления Банка	1970
Окончил Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции энергетический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по направлению «Банковское дело» с присвоением квалификации «Экономист по банковскому делу».	
2. Круглова Диана Евгеньевна – руководитель Службы внутреннего контроля.	1972
Окончила Московский институт управления по специальности «Финансы и кредит» с присвоением квалификации «Экономист».	
3. Мокрушина Татьяна Борисовна – главный бухгалтер	1955
Окончила Хабаровский институт народного хозяйства по специальности «Финансы и кредит» с присвоением квалификации «Экономист».	
4. Меркушев Александр Андреевич – заместитель главного бухгалтера	1960

Окончил Московский институт народного хозяйства имени Г.В. Плеханова по специальности «Бухгалтерский учет в торговле» с присвоением квалификации «Экономист».	
---	--

В течение отчетного периода 2015 года состав Правления Банка изменился. Никулин Дмитрий Юрьевич - Заместитель Председателя Правления - начальник управления операций на финансовых рынках уволился в апреле 2015 г. С мая 2015 г. членом Правления Банка избрана Круглова Диана Евгеньевна - руководитель Службы внутреннего контроля. С августа 2015 года членом Правления Банка избран Меркушев Александр Андреевич – заместитель главного бухгалтера. Члены Правления не владеют долями в Уставном капитале Банка.

1.13.Аффилированные лица

В соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948–1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», аффилированные лица — это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- члены его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

1.14. Критерии определения вознаграждения и размер вознаграждения членов Правления, Совета Директоров Банка, порядок оплаты труда и материального стимулирования работников Банка

Банком разработаны «Положение о премировании работников в ООО «Промсельхозбанк» и «Положение об оплате труда работников в ООО «Промсельхозбанк». Положение об оплате труда работников в ООО «Промсельхозбанк» определяет политику в области системы оплаты труда, регламентирует порядок начисления и выплаты заработной платы, компенсационных, стимулирующих, социальных выплат и обеспечения пособиями по государственному социальному страхованию работников Банка, состоящих в штате, и не распространяется на лиц, выполняющих работу по гражданско-правовым договорам. В соответствии с ТК РФ в Банке применяется повременно-премиальная система оплаты труда,

которая предусматривает ежемесячную выплату повременной оплаты (фиксированной части заработной платы) с учетом установленных надбавок с применением премирования по итогам работы. Премии выплачиваются в соответствии с «Положение о премировании работников ООО «Промсельхозбанк».

Целями Положения об оплате труда работников являются:

- достижение упорядоченности системы оплаты труда; оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке осуществляется на двух уровнях:

Первый уровень.

Оценка осуществляется:

- при проведении плановых и внеплановых проверок подразделениями (сотрудниками), осуществляющими внутренний контроль Банка и при условии выявления в ходе проверок наличия значительных банковских рисков. При этом источником рисков в данном случае должно являться подразделение (сотрудник), допустившее существенное нарушение установленных в Банке правил, процедур осуществления банковской деятельности;
- не реже одного раза в год в рамках оценки состояния корпоративного управления, осуществляемой Советом директоров Банка при участии Службы внутреннего аудита;
- при классификации неблагоприятных событий в рамках идентификации и оценки источников операционного риска сотрудниками отдела анализа и рисков в соответствии с Положением об оценке и организации управления операционным риском в ООО «Промсельхозбанк».
- сотрудниками отдела анализа и рисков при расчете качественных и количественных показателей рисков, установленных внутренними документами Банка по вопросам управления рисками, в случаях, когда значения показателей рисков свидетельствуют о превышении предельно допустимых значений рисков для целей их признания приемлемыми.

Второй уровень.

Оценка осуществляется Советом директоров Банка:

- по итогам рассмотрения отчетов подразделений (сотрудников), осуществляющих внутренний контроль Банка, предоставляемых Совету директоров с периодичностью и в порядке, установленными внутренними документами Банка, регламентирующими работу подразделений внутреннего контроля;
- по итогам рассмотрения результатов оценки состояния корпоративного управления Банка, осуществляемого членами Совета директоров Банка при участии Службы внутреннего аудита Банка;
- по итогам рассмотрения отчетов об управлении банковскими рисками.

По результатам проведения оценки на **Первом уровне**, подразделения, осуществляющие внутренний контроль и отдел анализа и рисков формируют предложения и рекомендации

(при наличии таких), направленные на повышение эффективности организации и функционирования системы оплаты труда и отражают их:

- в отчетах (актах) по результатам проверок;
- в отчетах, предоставляемых Совету директоров Банка с периодичностью и в порядке, установленными внутренними документами Банка;
- в отчетах по результатам оценки состояния корпоративного управления.

По результатам проведения оценки на **Втором уровне** Совет директоров Банка с учетом рассмотрения рекомендаций и предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, и при наличии недостатков, влияющих на уровень банковских рисков и реализацию Стратегии развития, не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегических целей Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Мониторинг системы оплаты труда в Банке производится сотрудниками Отдела бухгалтерского учета, отчетности и планирования, сотрудниками Отдела по работе с персоналом в рамках своей компетенции. Мониторинг системы оплаты труда осуществляется в целях:

- контроля за фактическим порядком выплаты фиксированного и нефиксированного вознаграждения сотрудникам Банка (включая членов Правления Банка) и его соответствия требованиям Положения об оплате труда и Положения о премировании работников в ООО «Промсельхозбанк»;
- предотвращения рисков несанкционированных (непредусмотренных Положением об оплате труда и Положением о премировании работников в ООО «Промсельхозбанк») выплат вознаграждений сотрудникам Банка (включая членов Правления Банка);
- контроля сумм выплачиваемых вознаграждений в пределах установленных Положением об оплате труда и Положением о премировании работников в ООО «Промсельхозбанк» ограничений и корректировок;
- сбора информации, в том числе необходимой для ее раскрытия;
- предоставления на регулярной основе сведений о расходовании фонда оплаты труда для целей контроля функционирования системы оплаты труда Совету директоров Банка.

Раскрытие информации обеспечивается путем опубликования на сайте Банка в сети интернет в составе годовой (квартальной) отчетности в следующем порядке:

- о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений);
- об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании N 3081-У;
- об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных

работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;

- об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

На заседании Совета Директоров рассматриваются вопросы, касающиеся организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Премирование работников осуществляется с соблюдением следующих основных принципов:

- Установление финансовых и нефинансовых критериев достижения результатов;
- Отмена выплаты нефиксированного вознаграждения (стимулирующего характера) в случае убыточной деятельности.
- Прозрачность информации о системе оплаты труда;
- Корректировки и ограничения по выплате премий;
- Независимость вознаграждения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

В состав, утверждаемого Советом директоров Банка, общего Фонда оплаты труда включается сумма фиксированной и нефиксированной частей вознаграждения. Для определения общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда Банк применяет сочетание планирования финансовых показателей деятельности конкретных работников Банка и финансовых годовых показателей Банка в целом. К финансовым показателям деятельности Банка в целом относятся планируемые показатели годовой прибыли Банка и рентабельности капитала, которые основываются на данных финансового управленческого учета, анализе и прогнозе экономики банковского сектора, стратегии Банка, прогнозах изменения котировок основных фондовых индексов, процентных ставок, курсов валют и т.д. По итогам финансового планирования Банк определяет фонд годового премирования с учетом подходов, регламентирующих порядок определения размеров единовременных премий.

Для Членов исполнительных органов Банка при планировании премий используется принцип, что не менее 40% от совокупного вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда. Для работников, принимающих риски, при планировании премий используется принцип, что не менее 40% общего размера вознаграждения таких работников составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Для работников подразделений, несущих риски, в качестве показателей для расчета нефиксированной части вознаграждений указанных подразделений установлены:

- 1) по операциям с ценными бумагами обеспечение необходимого уровня доходности при

- соблюдении принятого уровня риска;
- 2) по кредитным операциям рост объема кредитного портфеля при соблюдении принятого уровня риска;
 - 3) уровень доходности по банковским операциям, совершаемым указанными подразделениями при соблюдении принятого уровня совокупного риска;
 - 4) снижение операционных рисков;
 - 5) отсутствие ошибок в учете и отчетности;
 - 6) отсутствие/наличие жалоб и претензий клиентов по операциям, совершаемым соответствующими подразделениями Банка;
 - 7) успешное выполнение должностных обязанностей;
 - 8) успешное выполнение указаний непосредственного руководителя;
 - 9) успешное выполнение приказов и распоряжений Председателя Правления (его заместителей), распоряжений Главного Бухгалтера (его заместителей);
 - 10) соблюдение должностных инструкций, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка, правил внутреннего трудового распорядка Банка, правил техники безопасности и санитарно-гигиенических норм, правил обеспечения сохранности информации и сохранности имущества Банка, этики делового общения, как в отношении сотрудников Банка, так и в отношении его клиентов, событий и иных правил, принятых для исполнения в Банке и др.

При этом качественные корректировки, указанные в пунктах 6-10 применяются также для Членов Правления Банка и иных подразделений Банка. Для Членов Правления Банка, помимо перечисленных выше, применяются также корректировки, используемые для расчета нефиксированной части вознаграждения в целом по Банку и количественный показатель отношения величины прибыли к капиталу Банка. Для сотрудников Филиала и его структурных подразделений размер нефиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от выполнения плановых показателей (показатели привлечения ресурсной базы, показатели комиссионных доходов, окупаемости, показатели балансовой прибыли и т.п.) учитывая качественные корректировки нефиксированной части вознаграждения, такие как уровень выполнения задания, выполнение работ по смежным профессиям, высокая трудовая активность, производительность труда, эффективность работы подразделения, помощь коллегам по работе, недобросовестное отношение к труду, нарушение трудовой и технологической дисциплины и другие нарушения, отрицательно влияющие на результаты работы Филиала/подразделения.

Отсроченная премия Председателю Правления и членам Правления признается крупным вознаграждением и решение о выплате отсроченной премии принимается Советом директоров Банка. По итогам 2015 года отсроченная премия не выплачивалась.

При прекращении трудового договора начисление и выплата сумм нефиксированного вознаграждения (единовременных премий) работникам Банка за текущий (неоконченный) расчетный период не производится.

При прекращении трудового договора (в том числе по собственному желанию) выплата отсроченных частей премий работникам Банка, включая Членов исполнительных органов, не производится.

По итогам работы за 2015 год Председателю правления, членам правления, членам Совета директоров, а также руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении в банке операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков премии и другие вознаграждения (стимулирующие выплаты, выходные пособия, отсроченные вознаграждения) **не выплачивались**.

В отчетном 2015 году изменения в порядок определения вознаграждения сотрудникам банка и членам правления не вносились. Общая численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2016 года составила 114 человек, в том числе основного управленческого персонала 6 человек. На 01.01.2015 года общая численность штата составляла 115 человек, в том числе основного управленческого персонала 7 человек.

Расходы на краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск) с учетом страховых взносов составили - основному управленческому составу за 2015 г. (6 человек) 14 362 тыс. руб. (14,3% от общей величины расходов на содержание персонала), за 2014 г. - 15 186 тыс. руб. (16,7% от общей величины расходов на содержание персонала). Сумма выплат работникам, осуществляющим внутренний контроль за 2015 г. (5 человек) составила 6 037 тыс. руб. (6,0% от общей величины расходов на содержание персонала). Сумма выплат работникам, осуществляющим управление рисками за 2015 г. (2 человека) составила 1 979 тыс. руб. (2,0% от общей величины расходов на содержание персонала). Сумма выплат иным работникам, принимающим риски за 2015 г. (9 человек) составила 8 379 тыс. руб. (10,5% от общей величины расходов на содержание персонала). Выплаты являются краткосрочными, фиксированными. Долгосрочные, нефиксированные выплаты отсутствуют.

В 2015 году выплаты Совету Директоров по итогам работы за 2014 год составили 2 575 тыс. рублей. По итогам 2015 года вознаграждения Совету Директоров не выплачивались.

1.15. Отчет о выплате дивидендов за 2015 год.

Дивиденды, по итогам работы за 2015 года не выплачивались.

1.16. Стратегия развития деятельности Банка на 2016г.

Банком разработана Стратегия развития на 2016 г. Стратегия развития направлена на внедрение оптимальной модели управления Банком с учетом требуемой степени контроля со стороны участников с целью максимального использования конкурентных преимуществ.

Стратегическая цель Банка – укрепление позиций Банка в качестве универсального развивающегося финансового института, поддержание необходимой рентабельности капитала при сопоставимом уровне принимаемых рисков.

Для достижения поставленных стратегических целей сформулированы следующие задачи:

- обеспечение необходимого уровня рентабельности капитала, создание механизма эффективного размещения денежных средств и ресурсов при принятии сопоставимых рисков;
- расширение и диверсификация клиентской базы и остатков на банковских счетах клиентов;
- расширение спектра банковских продуктов, увеличение объемов оказываемых банковских услуг, внедрение новых технологий;
- соответствие деятельности Банка требованиям нормативной базы РФ, в том числе соблюдение пруденциальных норм ЦБ РФ и требований в области контроля за легализацией и отмытием средств;
- создание эффективной системы управления рисками с целью предотвращения непредвиденных потерь и ухудшения репутации Банка;
- развитие профессиональных компетенций и системы мотивации персонала.

Основными направлениями кредитной политики являются выполнение задач по кредитной поддержке организаций малого и среднего бизнеса; постепенная диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков; поддержание, с учетом складывающейся конъюнктуры на денежно-кредитном рынке, приемлемого уровня рентабельности кредитных операций; минимизация воздействия кредитных рисков на результаты деятельности Банка. Все вышеуказанные меры позволяют сформировать имидж Банка как надежного партнера и повысят «узнаваемость» его на рынке банковских услуг, что в конечном итоге позволит начать реализацию программ по привлечению ресурсов с финансового рынка.

2. Активные и пассивные операции

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Основу вложений Банка составляют кредиты, выданные предприятиям и организациям, банкам и физическим лицам, а также инвестиции в корпоративные ценные бумаги, долговые обязательства РФ, субъектов Российской Федерации и кредитных организаций. Кроме того, активы Банка были размещены на счетах в Центральном банке Российской Федерации и корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, а также в виде наличных денежных средств в кассе.

Официальный обменный курс, установленный Банком России с 31 декабря 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет **72,8827** рублей за 1 доллар США, **79,6972** рублей за 1 ЕВРО, **107,9830** за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства и **73,5298** за 1 швейцарский франк.

Основные показатели за 2015г.

Показатели	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2015, тыс. руб.	Прирост/ спад за 2015 г., тыс. руб.
------------	-----------------------------	-----------------------------	--

Собственные средства (капитал)	602 944	1 228 042	-625 098
Активы: в том числе	2 321 690	3 987 486	-1 665 796
Кредиты физическим лицам	148 422	181 800	-33 378
Кредиты юридическим лицам	1 748 206	1 701 840	+46 366
Кредитный портфель (чистый)	1 385 026	1 844 787	-459 761
Долговые обязательства (чистые)	638 722	1 689 974	-1 051 252
Средства кредитных организаций	579	0	+579
Средства юридических лиц	272 906	598 595	-325 689
Вклады физических лиц	1 438 893	1 481 920	-43 027
Чистая прибыль (убыток)	-626 719	13 523	-640 242

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу банка в 2015 г. и влияющие на финансовые результаты, следующие:

1) снижение активов более чем на 41,77 % за год, источником которого в основном стал портфель ценных бумаг (почти на 62,21%) и кредиты физических лиц (более чем на 22,21% на отчетную дату);

2) незначительный рост кредитного портфеля юридических лиц (рост менее 3 %) обусловлен проводимой банком осторожной политикой в области корпоративного кредитования в 2015 г. и более тщательным подходом к оценке рисков при кредитовании юридических лиц;

3) увеличение суммы созданных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности привело к снижению кредитного портфеля (чистая ссудная задолженность) (более 24,92%);

4) ресурсная база Банка снизилась из-за оттока денежных средств со счетов вкладов физических лиц (2,90 %) и остатков на счетах юридических лиц (54,41%);

5) в 2015 г. Банком получен убыток в сумме 626 719 тыс. руб. по причине досоздания резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности.

2.1. Структура активов

2.1.1. Сопроводительная информация к отчету Бухгалтерский баланс на 01.01.2016г. (Форма 0409806)

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2016	% от активов	Данные на 01.01.2015	% от активов	Рост/Снижение (+/-)(гр.3-гр.5) в (тыс. руб.)	Рост/снижение +/- в % (гр.3/гр5)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства	138 725	5,98	129 055	3,24	+9 670	+7,49
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	118 448	5,10	79 342	1,99	+39 106	+49,29

3	Средства в кредитных организациях	13 204	0,57	209 799	5,26	-196 595	-93,71
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 689	6,36	0	0	+147 689	+100,00
5	Чистая ссудная задолженность	1 385 026	59,66	1 844 787	46,26	-459 761	-24,92
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 987	0,65	0	0	+14 987	+100,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	476 046	20,50	1 689 974	42,38	-1 213 928	-71,83
8	Прочие активы	19 380	0,83	25 246	0,63	-5 866	-23,23
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 461	0,06	1 468	0,04	-7	-0,48
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 724	0,29	7 815	0,20	-1 091	-13,96
	Итого активов	2 321 690	100,0	3 987 486	100,0	-1 665 796	-41,78

Снижение активов Банка по состоянию на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. в целом составило 41,78 %, которое в основном произошло за счет снижения следующих статей баланса:

-чистая ссудная задолженность на 24,92%;

-чистые вложения в долговые обязательства удерживаемые до погашения на 71,83%;

-прочие активы и основные средства на 23,23 % и 13,96% соответственно;

Рост по следующим статьям актива:

-чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости на 100 %;

- денежные средства и средства в Банке Россия на 7,49 % и 49,29 % соответственно.

2.1.2. Информация о концентрации активов и обязательств Банка по различным видам валют представлена в таблицах ниже:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01. 01.01.2016	В том числе				
			В валюте РФ	Доллар США	ЕВРО	Фунт стерлинг ов	Швейцарс кий франк

I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	138 725	66 533	44 836	27 356	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	118 448	118 448	0	0	0	0
2.1	<i>Обязательные резервы</i>	<i>34 234</i>	<i>34 234</i>	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	13 204	4 656	5 802	2 697	49	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 689	147 689	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 385 026	1 245 543	104 838	34 429	216	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 987	14 987	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	476 046	476 046	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 461	1 461	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 724	6 724	0	0	0	0
11	Прочие активы	19 380	18 617	157	606	0	0
	Итого активов	2 321 690	2 100 704	155 633	65 088	265	0
II	ПАССИВЫ						
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	579	579	0	0	0	0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 711 799	1 550 502	93 676	67 621	0	0
14.1	<i>Вклады физических лиц</i>	<i>1 438 893</i>	<i>1 278 012</i>	<i>93 517</i>	<i>67 364</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

18	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	5 030	4 957	73	0	0	0
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 338	1 338	0	0	0	0
	Итого пассивов	1 718 746	1 557 376	93 749	67 621	0	0
III							
21	Средства акционеров (участников)	1 159 604	1 159 604	0	0	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
24	Резервный фонд	23 652	23 652	0	0	0	0
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-25 048	-25 048	0	0	0	0
26	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
27	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	71 455	71 455	0	0	0	0
28	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	-626 719	-626 719	0	0	0	0
	Итого собственных средств	602 944	602 944	0	0	0	0
IV							
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	74 480	74 480	0	0	0	0
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	202 558	202 558	0	0	0	0
31	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0
	Итого внебалансовых обязательств	277 038	277 038	0	0	0	0

тыс. руб.

	Наименование статьи		В том числе
--	---------------------	--	-------------

Номер		Данные на 01.01.2015	В валюте РФ	Доллар США	ЕВРО	Фунт стерлингов	Швейцарск ий франк
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	129 0558	57 522	35 802	35 731	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	79 342	79 342	0	0	0	0
2.1	<i>Обязательные резервы</i>	26 974	26 974	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	209 799	196 504	8 015	4 637	643	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 844 787	1 515 179	238 849	90 759	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 689 974	1 689 974	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 468	1 468	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 815	7 815	0	0	0	0
11	Прочие активы	25 246	24 403	134	709		0
	Итого активов	3 987 486	3 572 207	282 800	131 836	643	0
II	ПАССИВЫ						
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	655 544	655 544	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 080 515	1 654 494	284 460	141 561	0	0
14.1	<i>Вклады физических лиц</i>	<i>1 481 920</i>	<i>1 065 522</i>	<i>281 370</i>	<i>135 028</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	4 020	3 300	720	0	0	0

17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	15 061	15 061	0	0	0	0
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 304	4 304	0	0	0	0
	Итого пассивов	2 759 444	2 332 703	285 180	141 561	0	0
III							
21	Средства акционеров (участников)	1 159 604	1 159 604	0	0	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
24	Резервный фонд	20 947	20 947	0	0	0	0
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-29 243	-29 243	0	0	0	0
26	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
27	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	63 211	63 211	0	0	0	0
28	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	13 523	13 523	0	0	0	0
	Итого собственных средств	1 228 042	1 228 042	0	0	0	0
IV							
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	137 325	137 325	0	0	0	0
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	268 082	268 082	0	0	0	0
31	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0
	Итого внебалансовых обязательств	405 407	405 407	0	0	0	0

Банк является резидентом Российской Федерации. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и его активы и пассивы в основном не подвержены страновому риску.

2.2.Расшифровка статей бухгалтерского баланса ф.0409806 на 01.01.2016

2.2.1.Денежные средства

Денежные средства учитываются в сумме фактических остатков на счетах кассы, корреспондентских счетах в Банке России и банков - корреспондентов. Денежные средства в иностранных валютах принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операций, с последующей переоценкой в установленном порядке в зависимости от изменения официального курса.

2.2.1.1.Структура денежных средств

тыс. руб.

Наименование статей баланса	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	% от активов	Сумма	% от активов
Касса кредитных организаций	138 725	5,98	129 055	3,24
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	118 448	5,10	79 342	1,99
<i>В том числе обязательные резервы</i>	<i>34 234</i>	<i>1,47</i>	<i>26 974</i>	<i>0,68</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах и пр.	10 467	0,45	207 927	5,21
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	2 737	0,12	1 872	0,05
Итого	270 377	11,65	418 196	10,49

Снижение денежных средств составило 147 819 тыс. рублей или 35,35%. В основном это произошло за счет уменьшения остатков на БС 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах» против прошлого отчетного периода.

2.2.1.2. Структура привлеченных обязательств

Наименование статей баланса	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	% от всего обязательств	Сумма	% от всего обязательств
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	0	655 544	23,76
Средства кредитных организаций	579	0,03		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	272 906	15,88	598 595	21,69
Вклады физических лиц	1 438 893	83,72	1 481 920	53,70
Выпущенные долговые обязательства	0		4 020	0,15
Итого	1 712 378	99,63	2 740 079	99,30

Снижение привлеченных денежных средств против прошлого аналогичного отчетного периода, составило 1 027 701 тыс. рублей или 37,51%. В основном за счет снижения суммы привлеченных средств от юридических и физических лиц на 368 716 тыс. рублей или на 17,72 % и отказа от депозитов и прочих средств Центрального Банка РФ.

По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» сроки привлечения денежных средств следующие: до востребования в сумме - 93 658 тыс. руб.; до 90дн. – 2 218 тыс. руб.; до 180дн. – 14 249 тыс. руб.; до 1 года – 208 234 тыс. руб.; свыше года 1 302 940 тыс. руб.; до 6 лет - 90 500 тыс. руб.

2.2.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность учитывается по рыночной стоимости. Для снижения кредитного риска сотрудники Банка не реже одного раза в месяц (квартал) проводят анализ качества долговых обязательств, выданных кредитов, принятых в обеспечение кредитов залогов и при необходимости корректируют сумму ранее созданного резерва. Размер резерва на возможные потери определяется в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка, разработанными на основе Положений Центрального Банка России № 254-П и 283-П. Операции по созданию и корректировке созданных резервов отражаются по счетам доходов или расходов на момент возникновения оснований и при необходимости регулируются в последний рабочий день месяца.

2.2.2.1.Расшифровка кредитного портфеля по субъектам кредитования

Отраслевая структура кредитов заемщиков - резидентов РФ, основанная на формах отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов» представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Отрасли экономики	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015г.	
	Абсолютное значение (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов, в (%)	Абсолютное значение (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов, в (%)
Предоставлено кредитов всего: -в том числе, по видам деятельности:	1 551 452	100,00	1 883 640	100,00
-обрабатывающее производство	229 800	14,81	619 600	32,89
-сельское хозяйство	9 277	0,60	9 277	0,49
-строительство	240 200	15,48	220 713	11,72
-оптовая торговля	221 770	14,29	142 350	7,56
-транспорт и связь	280 000	18,05	174 000	9,24
-операции с недвижимостью	0	0	0	0
-прочие отрасли	282 500	18,21	194 000	10,30
-физические лица и ИП	148 422	9,57	181 800	9,65
-финансовые организации и банки	139 483	8,99	341 900	18,15

Портфель выданных кредитов на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г. по юридическим лицам снизился на 29,31 %, сумма выданных кредитов физическим лицам снизилась на 18,36 %. Снижение общей суммы кредитного портфеля составил 17,64 %. В сентябре 2015 года Банк приобрел права требования (цессии) по кредитным договорам на общую сумму 344 800 тыс. рублей. Проведение консервативной кредитной политики отразилось на стабильности показателя качества ссуд (соотношение просроченных ссуд к общей сумме ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 составляет 0,36%, по сравнению с 01.01.2015 г. 0,54%), данный показатель снизился и остался на очень низком уровне 0,42% от общей суммы кредитного портфеля.

2.2.2.2. Информация об объеме и структуре просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Отраслевая принадлежность заемщика	Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2016г., тыс. руб.	Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2015г., тыс. руб.
Торговля	6 000	6 000
Строительство	0	3 668
Физические лица	453	510
Итого	6 453	10 178

В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес имеют кредиты, выданные юридическим лицам – 90,43%, населению – 9,57%. В основном кредиты выданы предприятиям среднего и малого бизнеса на пополнение оборотных средств. Сроки кредитования разные: от 30 дней до 860 дней юридические лица и от 63 дней до 6055 дней (17 лет) физические лица. Процентные ставки по кредитам юридических лиц от 12 до 20%, физических лиц от 13 до 19%.

Кредиты участникам Банка и связанным сторонам на льготных условиях не предоставлялись. В Банке имеется Комитет по управлению банковскими рисками, который рассматривает и утверждает кредитные заявки клиентов. Заседания Комитета проводятся регулярно, но не реже одного раза в месяц.

По состоянию на 01.01.2015г. реструктурированных кредитов на балансе банка нет, по состоянию на 01.01.2016г. реструктурирована задолженность по правам требования на основании договора уступки прав (цессия) на 218 800,0 тыс. рублей. Также по состоянию на 01.01.2016 года имеется задолженность по кредиту на 15000 тыс. рублей, реструктурированная в феврале 2015 года и переклассифицированная в декабре 2015 года в 5-ую категорию качества.

Основной задачей кредитной политики Банка является размещение свободных ресурсов, путем выдачи кредитов платежеспособным заемщикам с достаточным обеспечением и ликвидным залогом.

2.2.2.3. Информация по принятым залогами по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма залога	Сумма кредита	% обеспечения
ИТОГО	4 153 157	1 753 203	
Недвижимость	1 400 912	754 732	185,62
Денежный депозит	120 000	80 000	150,00
Имущественные права	1 323 378	341 532	387,48
Без залога	0	227 859	
Имущество: в том числе:	1 308 867	349 077	374,95
-товары в обороте	275 000	90 000	305,56
-с/х техника, КРС,	17 617	9 277	189,90
-производственное оборудование	711 775	169 800	419,18
-транспортные средства	69 475	20 000	347,38
-типографическое оборудование	235 000	60 000	391,67

Из таблицы видно, что Банк кредитует клиентов под залог недвижимости или имущество. Недвижимость и имущественные права на недвижимость под выданные кредиты составляют основную сумму залога (2 724 290 тыс. руб.) или 65,60 % от общей суммы залога.

В таблицах ниже представлена информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г., анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения, основанные на форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов», а также сведения о внебалансовых обязательствах Банка и срочных сделках на основании формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

2.2.2.4. Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов

(тыс. руб.)

№ стр оки	Состав активов	Сумма Требований на 01.01.2016	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетн ый	расчет ный с учетом обеспеч ения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 609 003	632 163	371 614	290 349	0	1 314 877	213 952	10 853	4	6 934	1 430 787	711 305	733 570	12 494	99 348	0	621 728
1.1	Кредиты (займы), депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	19 036	7 958	0	0	0	11 078	0	0	0	0	11 078	3 644	11 078	0	0	0	11 078
1.2	Кредиты предоставленные юридическим и физическим лицам	1 411 969	3 390	28 967	290 300	0	1 089 312	0	10 850	0	6 453	1 207 839	495 791	495 791	290	99 338	0	396 163
1.3	Вложения в ценные бумаги	660 428	460 875	0	0	0	199 553	199 553	0	0	0	199 553	199 553	199 553	0	0	0	199 553
1.4	Прочие активы (требования)	486 419	144 732	341 532	6	0	149	9	3	4	86	12 317	12 317	12 317	12 167	1	0	149
1.5	Требования по получению процентных доходов	31 151	15 208	1 115	43	0	14 785	14 390	0	0	395	0	0	14 831	37	9	0	14 785
2	Кредиты предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего (кредиты)	218 800	0	218 800	0	0	0	0	0	0	0	10 940	10 940	10 940	10 940	0	0	0

тыс. руб.

[illegible]

Основную долю в структуре кредитного портфеля составляют ссуды, резервируемые по 2, 3 и 5 категории качества. Показатель размера резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (соотношение резерва к общей сумме ссудной задолженности) повысился с 1,04% по состоянию на 01.01.2015 г. до 28,12 % по состоянию на 01.01.2016г. Резервы по ссудам созданы в полном объеме с учетом предоставленных залогов. Банком проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

2.2.3. Внебалансовые обязательства.

2.2.3.1. Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2016г.		01.01.2015г.	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего	277 038	1 338	405 407	4 304
Неиспользованные кредитные линии	1 597	202	93 098	0
Выданные гарантии и поручительства	202 558	1 136	268 082	4 304
Прочие инструменты	72 883	0	44 227	0

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по: неиспользованным кредитным линиям и обязательствам по исполнению финансовых гарантий. Снижение по предоставленным гарантиям в отчетном периоде, против 01.01.2015 года, составил 65 524 тыс. рублей или 24,44 %. Банк активно работал в 2015 году на данном сегменте рынка банковских услуг. В целом условные обязательства Банка снизились на 31,66 %, за счет снижения размера неиспользованных кредитных линий.

2.2.4. Географическое распределение кредитного риска (без учета резервов) имеет следующую структуру

тыс. руб.

Страна нахождения контрагента	Задолженность по состоянию на 01.01.2016.	Задолженность по состоянию на 01.01.2015
Россия	2 609 003	3 789 387

2.2.4.1. Структура ссуд в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016г.

тыс. руб.

Наименование региона РФ	Задолженность в валюте РФ	Задолженность в иностранной валюте	В том числе		Итого
			Просроченная задолженность в валюте РФ	Просроченная задолженность в иностранной валюте	
г. Москва	1 166 323	139 483	0	0	1 305 806
Костромская область	9 277	0	0	0	9 277
Краснодарский край	0	0	0	0	0
Московская область	229 800	0	0	0	229 800
Саратовская область	6 453	0	6 453	0	6 453
Кировская область	0	0	0	0	0
Тульская область	116	0	0	0	116
Челябинская область	0	0	0	0	0
Общий итог	1 411 969	139 483	6 453	0	1 551 452

2.2.4.2. Структура ссуд в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015г.

тыс. руб.

Наименование региона РФ	Задолженность в валюте РФ	Задолженность в иностранной валюте	В том числе		Итого
			Просроченная задолженность в валюте РФ	Просроченная задолженность в иностранной валюте	
г. Москва	1 256 173	217 045	0	0	1 473 218
Костромская область	9 277	0	0	0	9 277
Краснодарский край	5 000	0	0	0	5 000
Московская область	384 403	0	0	0	384 403
Саратовская область	11 343	0	10 178	0	11 343
Тверская область	33	0	0	0	33
Тульская область	130	0	0	0	130
Челябинская область	180	0	0	0	180
Республика Татарстан	56	0	0	0	56
Общий итог	1 666 595	217 045	10 178	0	1 883 640

Из вышеприведенных таблиц видно, что наибольшая сумма выданных кредитов приходится на г. Москву (84,17%), (на 01.01.2015 – 78,21%) и Московскую область (14,81%), (на 01.01.2015 -20,41%).

2.3. Операции с ценными бумагами

2.3.1. Вложения в долговые обязательства

Портфель ценных бумаг сформирован, в основном, из долговых обязательств (облигаций) эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России: Министерства Финансов РФ, субъектов РФ, кредитных организаций и крупных корпораций. По ценным бумагам, в течении отчетного периода 2015 года находящихся в инвестиционном портфеле, резервы не создавались, так как были отнесены Банком к первой категории качества. В декабре 2015 года по долговым обязательствам ООО «Внешпромбанк», в связи с неисполнением им в установленный срок выплаты по купонному доходу, снижением рейтингов и назначением временной администрации, был сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

В целях уменьшения кредитных и рыночных рисков Банк приобретает долговые обязательства, которые котируются на рынке и включены в Ломбардный список Банка России, более чем у 95% эмитентов имеются рейтинговые оценки, проспекты эмиссии по ценным бумагам эмитентов имеются в сети Интернет. Ценные бумаги в основном отнесены к первой категории качества, на основании мотивированных суждений, в которых ежемесячно определяются их справедливая стоимость и оценивается риск обесценения.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг применяется метод «ФИФО», т.е. списание ценных бумаг одного выпуска зависит от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.

Банк в течении 2015 года активно работал на биржевом рынке ценных бумаг и проводил операции биржевого РЕПО.

Дата	Рыночная стоимость ценных бумаг (тыс. руб.)	Стоимость связанных обязательств (тыс. руб.)	Дата окончания РЕПО	Процентная ставка (%)
01.01.2015	790 617	655 544	14.01.2015	17,55
01.01.2016	0	0	0	0

В отчетном периоде 2015 года банк проводил операции по доверительному управлению ценными бумагами клиентов. По состоянию на 01.01.2016 года сделки заключенные на рынке по операциям РЕПО и сделки с активами заключенными на внебиржевом рынке отсутствуют. Долевые ценные бумаги и ПФИ отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016г. вложения во фьючерсы отсутствуют.

2.3.1.1. Расшифровка вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы

Портфель ценных бумаг в отчетном периоде 2015 года против отчетного периода 2014 года уменьшился на 62,25 %, или на 1 051 252 тыс. рублей, в связи с погашением по срокам и досрочным погашением (оферте) ценных бумаг.

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
---------------------	-----------------	-----------------

Долговые обязательства Российской Федерации	128 566	126 764
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	114 884	264 777
Долговые обязательства кредитных организаций	74 178	481 494
Долговые обязательства прочих эмитентов	321 094	816 939
ИТОГО	638 722	1 689 974

2.3.1.2. Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций	0	0
Долговые обязательства прочих эмитентов	172 740	0
Отрицательная переоценка	25 051	
ИТОГО	147 689	0

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2016 составляет 147 689 тыс. рублей, данные ценные бумаги были приобретены в июле 2015г., рост против прошлого отчетного периода составил 100%. Срок погашения облигаций 2018 год. Купонный доход, составляет от 19,00% до 16,00%.

Справедливая стоимость данного долгового обязательства оценена на основании разработанной Банком методики, изложенной в «Положении об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости ООО «Промсельхозбанк», так как по данной бумаге отсутствовал активный рынок торговли. Текущая справедливая стоимость была определена с применением одного из технических способов оценки, доходного метода. Доходный подход — это совокупность методов определения стоимости объекта оценки (компании, акций, активов, долгового обязательства), основанных на расчетах ожидаемых доходов объекта оценки. Определение справедливой стоимости доходным методом основано на предположении о том, что потенциальный инвестор не заплатит за данную компанию сумму, большую, чем текущая стоимость будущих доходов, а собственник не продаст свою компанию по цене ниже текущей стоимости прогнозируемых будущих доходов. В результате взаимодействия стороны придут к соглашению о рыночной цене, равной текущей стоимости будущих доходов.

2.3.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций	0	0
Долговые обязательства прочих эмитентов	19 088	0
Отрицательная переоценка	4 101	
ИТОГО	14 987	0

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016 составляют 14 987 тыс. рублей, данные ценные бумаги были приобретены в апреле 2015 года, рост против прошлого отчетного периода составил 100%. Срок погашения облигаций 2021 год. Купонный доход, составляет 8,4%. Данная бумага учтена по текущей справедливой стоимости на основании средневзвешенной цены, рассчитанной российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей).

2.3.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	
Долговые обязательства Российской Федерации	128 566	126 764	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	114 884	264 776	
Долговые обязательства кредитных организаций	274 194	481 494	
Долговые обязательства прочих эмитентов	158 418	816 940	
Резерв долговых обязательств кредитных организаций	200 016	0	
ИТОГО	476 046	1 689 974	
комбинат			
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4-07-04715-A	07.11.2017	8.7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2016	4-10-00739-A	15.11.2018	8.05
ОАО "АИЖК"	4-13-65018-D	22.06.2021	8.5
уменьшились против 1 января 2015 года (1 689 974) на 71,83% и составили 476 046 тыс. рублей	4-18-55005-E	02.06.2018	8.4
Сроки погашения ценных бумаг, находящихся в данном портфеле, 2016-2028гг. Купонный	4-20-40046-N	23.06.2015	8.95
Мечел	4-23-46046-N	18.06.2013	8.95
доход составляет от 7,00% до 13,75%. Долговые обязательства учитываемые по справедливой			
АЛРОСА			
стоимости, сложившаяся на 1 октября 2014 года для ценных бумаг, приобретенных до этой			
АЛРОСА			
даты			
Магнитогорский металлургический	4B02-04-00078-A	27.02.2014	7.65
комбинат			
ФСК ЕЭС	4-10-65018-D	15.09.2020	7.75

Решением Правления Банка были переклассифицированы на сумму 649 985 тыс. рублей, ценные бумаги находящиеся в инвестиционном портфеле, в портфель для продажи в связи резким оттоком привлеченных денежных средств юридических и физических лиц, по причине появления в прессе негативных сведений о Банке. По офертам и срокам в 2015 году были погашены 11 выпусков ценных бумаг на общую сумму 340 499 тыс. рублей и проданы облигации разных эмитентов на бирже на сумму 649 985 тыс. рублей, создан резерв на возможные потери в размере 213 943 тыс. рублей по долговым обязательствам ООО «Внешпромбанк», в том числе по долговым обязательствам в сумме 200 016 тыс. рублей, на не полученный купонный доход в сумме 13 927 тыс. рублей. Срок выплаты КД был 25 декабря 2015г.

2.3.2. Выпущенные собственные долговые обязательства

2.3.2.1. Информация об объеме и структуре выпущенных Банком дисконтных и процентных долговых ценных бумаг (векселей)

По состоянию на 01.01.2016 года на балансе Банка нет выпущенных банком векселей.

Информация о непогашенном процентном векселе, выпущенном ООО «Промсельхозбанк» по состоянию на 01.01.2015г.(выпущен в валюте РФ один процентный вексель, сроком на 754 день, был погашен до срочно 21.12.2015г.

Номинал векселя	Рубли	Дата выпуска векселя	Дата погашения векселя	Процентная ставка
3 300	тыс. руб.	23 .10. 2013	24.01.2016	10,5

Информация о непогашенных дисконтных векселях, выпущенных ООО «Промсельхозбанк», по состоянию на 01.01.2015 (выпущены в долларах США два дисконтных векселя, сроком от 329 до 422 дн.).

Номинал векселя, доллар США	Цена размещения, доллар США	Дата векселя	Срок векселя	Ставка дисконта
2 926.00	2 800	26.02.2014	20.01.2015	4,50
9 890.51	9 350	18.12.2013	12.02.2015	5,78

Векселя сроком погашения в отчетном периоде 2015 года были предъявлены клиентами и погашены Банком.

2.3.3. Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования в работе, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 тыс. рублей (без учета НДС). При начислении амортизации ко всем амортизируемым основным средствам применяется линейный метод.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

2.3.3.1. Структура основных средств, нематериальных активов, малоценных быстро изнашиваемых предметов и материалов за отчетный период

тыс. руб.

Наименование статьи	Входящий остаток на 01.01.2015г.	Поступило	Выбыло	Исходящий остаток на 01.01.2016	Начисленная амортизация /созданные резервы за 12 месяцев 2015г.
1	2	3	4	5	6
Компьютерная техника	3 258	310	1 063	2 505	252
Мебель	1 319	0	0	1 319	68
Объекты сигнализации	2 303	216	0	2 519	347
Кондиционирование	496	0	0	496	45
Офисное оборудование	6 880	76	117	6 839	744
Автотранспорт	714	0	0	714	88
ИТОГО	14 970	602	1 180	14 392	1 544
Фирменный знак ООО "Промсельхозбанк" (НМА)	58	0	0	58	7
Ремонт	0	529	529	0	0
Материалы	2	1 945	1 946	1	0
МБП	0	1 620	1 620	0	0
Внеоборотные активы	1403	0	0	1403	141

2.3.3.2. Структура основных средств, нематериальных активов, малоценных быстро изнашиваемых предметов и материалов за отчетный период 2014 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Входящий остаток на 01.01.2014г.	Поступило	Выбыло	Исходящий остаток 01.01.2015г.	Начисленная амортизация /созданные резервы за 12 месяцев 2014г.
Компьютерная техника	3 364	0	105	3 259	257
Мебель	1 319	0	0	1 319	61
Объекты сигнализации	2 303	0	0	2 303	341
Кондиционирование	446	50	0	496	49
Офисное оборудование	6 540	339	0	6 880	784
Автотранспорт	714	0	0	714	106
Итого	14 686	389	105	14 970	1 598
Фирменный знак ООО "Промсельхозбанк" (НМА)	58	0	0	58	7
Ремонт	0	54	54	0	0
Материалы	1	2 172	2 171	2	0
МБП	0	2 032	2 032	0	0
Внеоборотные активы	1403	0	0	1403	140

По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» числится по состоянию на 01.01.2016г., в основном, банковское и офисное оборудование в сумме 14 392 тыс. рублей, сумма амортизационных отчислений на 01.01.2016 составила 8 823 тыс. рублей, остаточная стоимость в сумме 5 569 тыс. руб., нематериальные активы (товарный знак банка) в сумме 58 тыс. руб. амортизация 26 тыс. рублей, остаточная стоимость 32 тыс. рублей и внеоборотные активы (нежилое здание бани) в сумме 1 403 тыс. руб., создан резерв в сумме 281 тыс. рублей или 20%, полученное банком от судебных приставов, по договору залога, в результате реализации прав на обеспечение по предоставленной ссудной задолженности, 1 тыс. рублей материальные запасы (бензин в баках автомобилей). Существенных изменений против аналогичного прошлого отчетного периода по данной статье не произошло. Ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы отсутствуют.

2.3.4.Расшифровка прочих активов

тыс. руб.

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
--	-----------------	-----------------

Наименование показателей	Сумма актива	Сумма резерва	Итого активы за минусом резерва	Сумма актива	Сумма резерва	Итого активы за минусом резерва
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Остатки на брокерских счетах по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	194	143	51	1 194	70	1 124
Требования по получению процентов	1 590	441	1 149	5 894	501	5 393
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	20	0	20
Расчеты по налогам и сборам	844	0	844	457	0	457
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	7	7	0	5	5	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	1 683	0	1 683	1 514	0	1 514
Расходы будущих периодов	15 653	0	15 653	16 738	0	16 738
Итого прочих активов:	19 971	591	19 380	25 822	576	25 246

По статье «Прочие активы» числятся: неполученные проценты по ссудам выданные физическим и юридическим лицам в сумме 1 149 тыс. рублей; оплаченные банком товары и услуги: по охране, аренде, годовая подписка на Консультант Плюс, за услуги связи, подписке и пр. в сумме 1 683 тыс. рублей; оплаченные: сертификаты и лицензии по ОДБ-ЦФТ; членские взносы; страховые полисы (КАСКО, ОСАГО и по страхованию от несчастных случаев кассиров), расходы по разработке ПНООЛР и паспортов отходов; расходы по гарантийному платежу за аренду помещения; затраты на ремонт новых дополнительных офисов в г. Саратове и пр. в сумме 15 653 тыс. рублей. Прочие активы в общей сумме активов составляют 0,83%, на 01.01.2015 составляли 0,63%. Сроки списания прочих активов от 30 дней до 48 лет (лицензии по АБС «ЦФТ»). По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками» в сумме 763 тыс. рублей учитывается аванс уплаченный в долларах США за услуги СВИФТ и Рейтер.

2.3.5. Расшифровка прочих обязательств

тыс. руб.

Наименование показателей	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма обязательства	Удельный вес в общей сумме прочих обязательств в %	Сумма обязательства	Удельный вес в общей сумме прочих обязательств в %

Незавершенные расчеты	17	0,34	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0	0	0
Суммы до выяснения	0	0	66	0,4
Обязательства по прочим операциям	4	0,08	19	0,1
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам от юридических лиц	3 774	75,03	12 494	83,0
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	0	0	413	2,7
Расчеты по налогам и сборам	547	10,87	792	5,2
Расчеты с работниками по оплате труда	35	0,70	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	519	10,32	507	3,4
Доходы будущих периодов	134	2,66	770	5,2
Итого прочих обязательств	5 030	100,0	15 061	100,0

По статье «Прочие обязательства» числятся: начисленные проценты по субординированным кредитам в сумме 3 774 тыс. рублей, доходы будущих периодов (комиссии от сдачи в аренду сейфовых ячеек) 134 тыс. рублей, в также незавершенные расчеты с НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по платежной системе «Вестерн Юнион», расчеты по налогу на прибыль и НДС и прочие. Сумма прочих обязательств в общей сумме обязательств составляет на отчетную дату 0,29%, на 01.01.2015- 0,55%. На 01.01.2016 года у Банка нет неисполненных обязательств перед клиентами и другими банками. Сроки списания прочих обязательств, в течении 2016 года, валютных обязательств нет.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Для отражения доходов и расходов Банком применяется метод «начисления», т.е. доходы и расходы определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Счета доходов и расходов ведутся нарастающим итогом в течение отчетного года. Ниже в таблице представлены расшифровки отдельных статей отчета о финансовых результатах:

тыс. руб.

	Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Рост+/снижение-
1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-695 088	-21 505	+673 583
1.1	Восстановление резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	160 707	22 755	+137 952
1.2	Отчисления в резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-855 795	-44 260	+811 535
2	Положительная курсовая разница	1 711 730	1 182 906	+528 824
3	Отрицательная курсовая разница	-1 629 217	-1 162 426	+466 791
4	Начисленный налог на прибыль	5 507	6 211	-704
5	Налоги и сборы, относимые на расходы	4 563	5 742	-1 179
6	Изменение ставок налога и введение новых	0	0	0
7	Вознаграждение работникам (оплата труда)	79 945	73 277	+6 668
8	Затраты на исследования и разработки	0	0	0
9	Выбытие основных средств	0	0	0
10	Выбытие инвестиций	0	0	0
11	Урегулирования судебных разбирательств	0	0	0

Из таблицы видно, что в отчетном периоде 2015 года произошел значительный рост (более чем в 19 раз) по статье «Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», это изменение связано с проведением переклассификации ссудной задолженности в более низкую категорию качества и досозданием резервов по заемщикам связанным с ООО «Внешпромбанк». По статьям положительная и отрицательная курсовая разница рост составил 44,71 % и 40,16 % соответственно, это связано с ростом привлечения валютных вкладов, переоценкой валютного кредита в связи с ростом валютных курсов в 2015г. Рост по статье расходов по оплате труда составил 9,10%, за счет увеличения численности сотрудников при открытии новых операционных офисов в филиале.

3.1.Балансовая прибыль Банка. Структура доходов и расходов. Финансовый результат.

тыс. руб.

	На 01. 01.2016	На 01.01. 2015	
--	----------------	----------------	--

Наименование показателей	Сумма	Доля в общей сумме чистых доходов (расходов) в %	Сумма	Доля в общей сумме чистых доходов (расходов) в %	Рост/Спад
Доходы					
Чистые процентные доходы	0	0	138 615	69,0	-138 615
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами удерживаемыми до погашения	0	0	11 748	5,8	-11 748
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	82 513	39,44	20 480	10,2	+62 033
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	25 636	12,25	29 762	14,8	-4 126
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	101 078	48,31	302	0,2	+100 776
Итого чистых доходов	209 227	100,00	200 907	100,00	+8 320
Расходы					

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	348 882	41,74	0	0	+348 882
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	0	0	0	0	0
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 051	3,00	15 546	8,3	+9 505
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6 538	0,78	402	0,2	+6 136
Чистые расходы от операций с ценными бумагами удерживаемыми до погашения	6 691	0,80	0	0	+6 691
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	199 553	23,87	0	0	+199 553
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	67 493	8,07	6 563	3,5	+60 930
Комиссионные расходы	5 611	0,67	3 346	1,8	+2 265
Изменение резерва по прочим потерям	11 650	1,39	4 267	2,3	+7 383
Операционные расходы	154 857	18,53	145 307	77,5	+9 550
Начисленные (уплаченные) налоги	9 620	1,15	11 953	6,4	-2 333
Итого чистых расходов	835 946	100,0	187 384	100,0	+648 562
Прибыль (убыток) за отчетный период	-626 719		13 523		

По итогам 2015 года балансовый убыток Банка до налогообложения составила 617 099 тыс. руб. Чистый убыток (балансовый убыток плюс начисленные и уплаченные налоги) составил 626 719 тыс. руб. Убыток получен по причине досоздания резервов по заемщикам связанным с ООО «Внешпромбанк».

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по сравнению с результатами за предыдущий отчетный период 2014 года уменьшились на 487 497 тыс. рублей.

Основными статьями чистых доходов Банка являются:

-чистые доходы от переоценки иностранной валютой, доля в общем объеме доходов составляют 39,44%. Рост из-за резких колебаний валютных курсов.

-прочие операционные доходы, доля в общем объеме доходов Банка составляет 48,31%, за счет полученной от участников материальной помощи в сумме 88 500 тыс. рублей.

Чистые расходы Банка по сравнению с результатами за аналогичный период 2014 год выросли на 648 562 тыс. руб. или на 446,11%. Основными статьями чистых расходов Банка являются:

-чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери в сумме 348 882 тыс. рублей или 41.74% доля в общем объеме расходов.

-операционные расходы, доля в общем объеме расходов составляет 18,53%, рост за отчетный период составил 6,57 %, за счет увеличения цен на услуги и товары;

-комиссионные расходы, доля в общем объеме расходов составляет 0,67 %, рост составил 67,69 %, за счет увеличения объема операций и повышения комиссионных тарифов банками;

-чистые расходы от операций с иностранной валютой в общем объеме расходов составили 67 493 тыс. рублей или 8,07 %, расходы увеличились из-за роста количества и объема операций на бирже;

Доля административно-управленческих расходов (157 777 тыс. руб.) в общей сумме чистых расходов (835 946 тыс. руб.) составила 18,87%, при рекомендуемой норме не более 70.0%. Для сравнения на 01.01. 2015 года данный показатель составлял 60,0 %.

3.2. Рентабельность Банка

Показатели рентабельности Банка	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Активы-нетто (НА ДАТУ)	2 320 334	3 935 237
Активы-нетто (СРЕДНИЕ)	4 032 930	3 997 536
Рентабельность активов (ROA)	-27%	0,48%
Собственные средства (ф. 0409123)	648 817	1 236 166
Рентабельность капитала (ROE)	-50,3%	1,53%
Чистая процентная маржа	133 974	165 351
Доходность активов	16,94%	9,10%
Доходность работающих активов	12,99%	10,51%

Цена ресурсов	14,54%	4,97%
Цена привлеченный (платных) ресурсов	14,54%	7,21%
Чистый спред	2,4%	4,13%
Балансовая прибыль (убыток) (ф.0409102) тыс. руб.	- 626 070,0	11 814,0

Показатели рентабельности банка на 01.01.2016 года изменились следующим образом:

- рентабельность активов Банка снизилась с 0,48 % на 01.01.2015 г., до -27 % на 01.01.2016г.;
- рентабельность капитала Банка снизилась с 1,53% на 01.01.2015 г., до -50,3% на 01.01.2016 г.;
- чистая процентная маржа (доходность активов Банка) увеличилась с 9,10% на 01.01.2015г., до 16,94% на 01.01.2016 г.,
- чистый спред от кредитных операций (разница между процентной маржой по размещенным средствам и процентной маржой по привлеченным средствам) составил 4,13 % на 01.01.2015 г. 2,4 % на 01.01.2016 г.

В течение отчетного периода 2015г. новых налогов не вводилось. Ставки налогов не менялись. В 2015г. отчисления в бюджет в виде налогов составили: налог на прибыль – 4 563 тыс. руб., в том числе налог на доходы по государственным ценным бумагам – 4 545 тыс. руб., налог на имущество – 106 тыс. руб., транспортный налог - 4 тыс. руб., налог на добавленную стоимость уплаченный – 4 050 тыс. руб.

В 2014г. отчисления в бюджет в виде налогов составили: налог на прибыль – 2 081 тыс. руб., налог на доходы по государственным ценным бумагам – 4 152 тыс. руб., транспортный налог - 4 тыс. руб., налог на имущество - 153 тыс. руб., налог на добавленную стоимость уплаченный – 5 323 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

4.1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2016	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период (гр.3-гр.5)	Данные на 01.01.2015
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	648 817	-589 058	1 237 875
1.1	Уставный капитал	1 159 604	0	1 159 604
1.2	Резервный фонд	23 652	+2 705	20 947

1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	71 455	+8 244	63 211
1.4	Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0	0
1.5	Убытки отчетного года	-626 719	+658 404	31 688
1.6	Субординированный кредит (всего), в том числе:	90 500	+52 500	38 000
1.6.1	<i>*По остаточной стоимости, так как привлечен до 1 марта 2013 года (Положение Банка России № 395-П)</i>	17 290	-8 640	25 840
1.7	Показатели, уменьшающие источники добавочного и дополнительного капитала (нематериальные активы)	58	0	58
1.7.1	<i>Нематериальные активы с учетом начисленной амортизации</i>	32	-7	39
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности базового капитала	2 599 929	-1 325 447	3 925 376
3	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала	2 599 910	1 325 435	3 925 345
4	Достаточность базового капитала (процент)	22,2	X	30,8
5	Достаточность основного капитала (процент)	22,2	X	30,8
6	Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	24,9	X	31,5

За период с 01.01.2015 по 01.01.2016 собственные средства Банка уменьшились на 52,41 %, что не привело к нарушению показателей обязательных экономических нормативов достаточности базового и основного капитала и показателя общей достаточности капитала.

Показатель общей достаточности капитала (соотношение собственных средств ко всем активам банка, за исключением активов, имеющих нулевой коэффициент риска) на 01.01.2016 года составил 24,96 %, при рекомендуемой норме не менее 10.0 % (на 01.01.2015 года – 31,51 %).

Банк в процессе управления капиталом на протяжении последних лет неизменно проводит политику поддержания достаточности капитала на сравнительно высоком уровне. Это достигается по нескольким направлениям: капитализация прибыли (доля не распределенной прибыли прошлых лет в собственных средствах на 01.01.2016 составляет 11,01%),

привлечением субординированных кредитов (на 01.01.2016 привлечены на длительный срок под 11%, и 8% соответственно в сумме 90 500 тыс. руб.). В основном инструменты увеличения капитала банка представляют собой бессрочные обязательства: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль.

**Субординированные займы подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору - по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 с учетом применения подпункта 8.2 пункта 8 Положения №395-П, применительно к заключенным Банком в 2009 году договорам - начиная с 1 января 2014г. с коэффициентом дисконтирования 0,8, по состоянию на 01.01.2015 остаточная стоимость субординированных кредитов составила 25 840 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 остаточная стоимость субординированных кредитов составила 17 290 тыс. рублей.*

Дата	Значение норматива достаточности капитала в %		
	Н1.0	Н1.1	Н1.2
01.01.2015	31,5	30,8	30,8
01.01.2016	24,9	22,2	22,2

Осторожная политика Банка в области управления капиталом привела к отсутствию сильных изменений в значениях достаточности капитала.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, отраженные в разделе 2 данной отчетности свидетельствуют, что риски, принятые на себя Банком, приемлемы в текущих рыночных условиях и не угрожают Банку внезапным банкротством.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает активы на основании п.2.3. Инструкции Банка России N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Базель III предусматривает повышенные требования к качеству и достаточности капитала Банка. Введение Банком России с 01.01.2015 года показателя коэффициента левериджа (финансового рычага) в качестве дополнительной надежной меры к существующим требованиям по достаточности капитала позволяет абсорбировать убытки в периоды «стресса», обеспечивает его финансовую устойчивость, а управление системами финансовых методов и рычагов, способствует рациональному управлению финансовыми потоками Банка. Данный коэффициент рассчитывается, как соотношение капитала и объема активов и забалансовых обязательств, взвешенных по рискам, и является специальным "буфером" достаточности капитала. Расчет показателя финансового рычага показал, что величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок составляют 2 464 484 тыс. руб., показатель финансового рычага по Базелю III – 23,5%, что свидетельствует, у Банка имеется большой запас «прочности» для достижения поставленных участниками Банка стратегических целей, которыми являются: увеличение уровня рентабельности капитала в условиях роста конкуренции за ресурсы и снижение уровня финансовых рисков.

4.2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Основные риски своей деятельности Банк подразделяет на следующие категории:

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах покрываемый капиталом: стоимость активов на отчетную дату составила 1 303 974 тыс. рублей, стоимость активов взвешенных по уровню риска 667 210 тыс. рублей.

Кредитный риск по активам с иными коэффициентами риска покрываемый капиталом: стоимость активов с пониженными коэффициентами риска 142 444 тыс. рублей, стоимость активов, взвешенных по уровню риска 7 122 тыс. рублей, стоимость активов с повышенными коэффициентами риска 1 430 876 тыс. рублей, взвешенных по уровню риска 1 065 716 тыс. рублей.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера покрываемый капиталом: стоимость активов на отчетную дату составила 204 155 тыс. рублей, стоимость активов взвешенных по уровню риска 201 527 тыс. рублей.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам покрываемый капиталом отсутствует.

На отчетную дату риски составили: операционный -26 207 тыс. рублей, совокупный рыночный – 339 762 тыс. рублей, в том числе: процентный – 26 037 тыс. рублей, в том числе: общий – 3 510 тыс. рублей, специальный – 22 527 тыс. рублей; валютный риск – 14 296 тыс. рублей, фондовый –нет.

Фактически сформированные резервы на возможные потери – 735 189 тыс. рублей, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 512 043 тыс. рублей, по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь – 221 808 тыс. рублей, и по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах – 1 338 тыс. рублей.

4.3. Информация о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала (578 378 тыс. рублей) к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (2 464 484 тыс. рублей), который на отчетную дату составил 23,5 %. Расчет показателя финансового рычага показал, что у Банка имеется большой запас «прочности» для достижения поставленных участниками Банка стратегических целей, которыми являются: увеличение уровня рентабельности капитала в условиях роста конкуренции за ресурсы и снижение уровня финансовых рисков.

5. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага»

5.1. Сведения об обязательных нормативах

Банком в течении всего отчетного периода соблюдались все обязательные нормативы. Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) при минимально допустимом числовом значении 5,0 % на отчетную дату составил 22,2 %, (на 01.01.2015 было 30,9%).

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) при минимально допустимом числовом значении 6,0 % на отчетную дату составил 22,2 %, (на 01.01.2015 было 30,9%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) при минимально допустимом числовом значении 10,0% на отчетную дату составил 24,9%, (на 01.01.2015 было 31,5 %).

Норматив мгновенной ликвидности* (Н2) при минимально допустимом числовом значении 15,0% на отчетную дату составил 283,4%, (на 01.01.2015 было 79,1%).

Норматив текущей ликвидности* (Н3) при минимально допустимом числовом значении 50,0% на отчетную дату составил 194,9%, (на 01.01.2015 было 147,4%).

Норматив долгосрочной ликвидности* (Н4) при максимально допустимом числовом значении 120,0% на отчетную дату составил 56,1 %, (на 01.01.2015 было 62,5%).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) при максимально допустимом числовом значении 25,0% на отчетную дату составил: максимальное значение 43,6%, (на 01.01.2015 было 21,7%), минимальное значение 0,1% (на 01.01.2015 было 1,4%).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) при максимально допустимом числовом значении 800,0% на отчетную дату составил 258,8 %, (на 01.01.2015 было 205,3%).

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) при максимально допустимом числовом значении 50,0% на отчетную дату составил 0,0%, (на 01.01.2015 был 0,0%).

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) при максимально допустимом числовом значении 3,0% на отчетную дату составил 0,5 %, (на 01.01.2015 было 0,3%).

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) при максимально допустимом числовом значении 25,0% на отчетную дату составил 0,0%, (на 01.01.2015 было 0,0%).

Банк рассчитывает обязательные экономические нормативы ежедневно, нарушений кроме Н6, нет. По нормативу Н6 нарушения максимального значения допущены с 21.12.2015 г.

5.2.Сведения о показателях финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала к совокупной величине:

1.Риск по балансовым активам и внебалансовым требованиям:

- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого- 2 464 484 тыс. рублей, в том числе:

- величина балансовых активов под риском с учетом поправки- 2 262 838 тыс. рублей;

2. Риск по операциям с ПФИ:

-величина риска от производных финансовых инструментов, ПФИ у Банка отсутствуют, риск составил 0%;

3. Риск по операциям кредитования ценными бумагами:

-величина кредитного риска по срочным сделкам- риск по операциям кредитования ценными бумагами отсутствует или 0%;

4. Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ):

- величина риска по условных обязательств кредитного характера, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, риск составил 201 646 тыс. рублей;

5. Капитал и риски:

Основной капитал на отчетную дату составил 578 378 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 2 464 484 тыс. рублей, показатель финансового рычага составил 23,5%.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

В отчете о движении денежных средств отражены изменения, произошедшие с денежными средствами за отчетный период. Информация о движении денежных средств позволяет провести оценку способности банком привлекать и использовать денежные средства и их эквиваленты.

В отчете отражены полученные (приток) и уплаченные (отток) или привлеченные и предоставленные (размещенные) денежные средства и их эквиваленты, обусловленные деятельностью банка. При этом эквивалентами денежных средств являются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

При составлении Отчета банк провел корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства. Корректировка проведена в целях отражения в Отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции и рассчитана отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте. Данная корректировка рассчитывается оценочным путем как средний остаток за отчетный период (в единицах соответствующей иностранной валюты) активов или обязательств выраженных в иностранной валюте, умноженный на изменение официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (в расчете на единицу соответствующей иностранной валюты) за отчетный период. Если данная сумма положительна (прирост активов или снижение обязательств), она отражается по

соответствующей строке активов или обязательств со знаком "плюс", если отрицательна - со знаком "минус".

6.1. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период по хозяйственным сегментам			
		От кредитного обслуживания	Ценных бумаг	Прочих операций	Итого
	На 01.01.2016				
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-32 505	155 412	-121 847	1 060
1.1.1	Проценты полученные	235 614	171 214	0	406 828
1.1.2	Проценты уплаченные	-285 956	-360	0	-286 316
1.1.3	Комиссии полученные	7 544	3 878	14 197	25 619
1.1.4	Комиссии уплаченные	0	0	-5 509	-5 509
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-11 055	0	-11 055
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1 412	0	1 412
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	-67 493	-67 493
1.1.8	Прочие операционные доходы	12 200	10	88 865	101 075
1.1.9	Операционные расходы	-1 907	-5 010	-146 899	-153 816
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	0	-4 677	-5 008	-9 685
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	14 450	-171 768	-1 008 992	-1 166 310
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0	-7 260	-7 260
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-167 955	0	-167 955
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	14 450	0	0	14 450

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0	90 368	90 368
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	-655 544	-655 544
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	579	579
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	-434 467	-434 467
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-3 813	0	-3 813
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0	-2 668	-2 668
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-18 055	-16 356	-1 130 839	-1 165 250
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	-86 939	0	-86 939
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	998 277	0	998 277
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	-37 043	0	-37 043
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	116 189	0	116 189
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	-601	-601
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	990 484	-601	989 883
3.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0
3.2	"Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)"	0	0	0	0
3.3	"Продажа собственных акций (долей), выкупленных акционеров (участников)"	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	-2 575	-2 575
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	-2 575	-2 575
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0	22 863	22 863
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	0	0	0	-155 079
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	0	0	391 222
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	0	0	0	236 143

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период по хозяйственным сегментам			
	На 01.01.2015	От кредитного обслуживания	Ценных бумаг	Прочих операций	Итого
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5 520	153 338	-131 688	27 170
1.1.1	Проценты полученные	203 269	151 779	0	355 048
1.1.2	Проценты уплаченные	-203 553	-358	0	-203 911
1.1.3	Комиссии полученные	10 675	31	17 994	28 700
1.1.4	Комиссии уплаченные	0	0	- 3274	-3 274
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-517	0	-517

1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	13 418	0	13 418
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	-6 563	-6 563
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	0	302	302
1.1.9	Операционные расходы	-2 651	-6 863	-134 427	-143 941
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2 220	-4 152	-5 720	-12 092
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-174 797	578 608	-26 377	377 434
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0	-563	-563
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	292 257	0	292 257
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-174 797	0	0	-174 797
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0	30 380	30 380
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	286 398	0	286 398
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	-51 423	-51 423
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-47	0	-47
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0	-4 771	-4 771
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-169 277	731 946	-158 065	404 604
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	-343 644	0	-343 644
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	304 209	0	304 209
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	-427 013	0	-427 013
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	80 762	0	80 762
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-390	-390
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-385 686	-390	-386 076
3.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	14 510
3.2	"Приобретение собственных акций (долей), выкупленных	0	0	0	0
3.3	"Продажа собственных акций (долей), выкупленных	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	-1 728
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0	12 782
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	38 080
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	0	0	0	69 390
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	0	0	321 832
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	0	0	0	391 222

Статья 1. Чистые денежные средства, полученные от /использованные в операционной деятельности.

В данной статье отражаются итоги основной деятельности банка, полученные после проведенных корректировок. По итогам работы за 2015 год Банк получил чистый отток денежных средств от операционной деятельности в сумме - 1 165 250 тыс. рублей. (За аналогичный отчетный период 2014 года 404 604 тыс. рублей) уменьшение составило -1 569 854 тыс. рублей, что связано с ростом в течении года: привлеченных средств во вклады и депозиты и выплатой высоких процентных ставок по вкладам и депозитам юридических и физических лиц (рост по % составил 82 382 тыс. рублей), возвратом Банку России привлеченных по состоянию на 01.01.2015 года, средств в сумме 655 544 тыс. рублей и оттоком денежных средств юридических и физических лиц в декабре 2015 года в сумме 434 467 тыс. рублей, продажей долговых обязательств ниже цены приобретения в сумме 185 435 тыс. рублей, ростом операционных расходов. В данном разделе были введены дополнительные корректировки (С34, С35, С36, С37), которые корректируют строки 1.1.3. «Комиссии полученные», 1.1.4. «Комиссии уплаченные», 1.1.9. «Операционные расходы», 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам», 1.2.10. «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам», 2.5. «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов». Корректировка С34, проведена по строке 2.5. «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» на сумму изменения за отчетный период резерва на возможные потери по внеоборотным активам. Корректировки С35 и С36 корректируют строки 1.1.3. - 1.2.4. и 1.1.4-1.2.10. (выделили суммы прочих комиссионных доходов (расходов)). Корректировка С37 корректирует статью 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам», на сумму выплаченных пособий.

Статья 2. Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности.

В данном разделе отражаются итоги инвестиционной деятельности банка, полученные после проведенных корректировок. Банк в отчетном периоде 2015 года получил приток от вложений в данное направление деятельности сумму 989 883 тыс. рублей, против аналогичного период 2014 года -386 076 тыс. рублей, что связано с продажей и досрочным погашением по оферте долговых обязательств.

Статья 3. Чистые денежные средства, полученные от /использованные в финансовой деятельности.

В данном разделе отражаются итоги финансовой деятельности банка, полученные после проведенных корректировок. Результаты свидетельствуют, что операций по увеличению уставного капитала в отчетных периодах не проводилось. В 2015 г. было выплачено вознаграждение членам Совета директоров по результатам работы 2014 года (из чистой прибыли прошлого года) в сумме 2 575 тыс. руб., в аналогичном периоде 2014 года выплаты составили 1 728 тыс. руб. По результатам финансовой деятельности 2015 года, выплаты участникам не планируются.

Статья 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты»,

расчетная сумма корректировки за отчетный период 2015 года составила 22 863 тыс. рублей

(за аналогичный отчетный период 2014 года 38 080 тыс. рублей). Связано с колебаниями валютных курсов и ростом валютных остатков на счетах.

Статья 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» за отчетный период 2015 года составил -155 079 тыс. рублей. Полученная сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 236 143 тыс. рублей, что соответствует остаткам денежных средств учитываемых на статьях бухгалтерского баланса (ф.0409806): «Денежные средства», «Средства в кредитных организациях» и «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» за минусом средств перечисленных на «Счета обязательных резервов» в Банк России. (За аналогичный отчетный период 2014 года 391 222 тыс. рублей).

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) в отчетных периодах 2015 и 2014 гг. не было.

7. События после отчетной даты.

7.1. В феврале 2016 года Банком был уменьшен уставный капитал с 1 159 604 тыс. рублей до 460 000 тыс. рублей, по причине полученного по результатам 2015 года отрицательного финансового результата (убытка) в сумме 626 719 тыс. рублей, что привело к уменьшению собственных средств Банка ниже суммы зарегистрированного уставного капитала.

В марте 2016 года произошла смена участников Банка:

Бывшие участники банка	Новые участники Банка (с 09.03.2016)
ООО «МегаСтиль» - 18,025 %	1. Невейницын Станислав Витальевич, г. Саратов – 10 %
	2. Андрианов Анатолий Александрович, г. Саратов – 8,025 %
ООО «СтройКапитал» - 18,025	1. ООО «Заволжский элеватор» ОГРН 1026400818400 ИНН 6436003459 - 10 %
	2. Трушин Андрей Александрович, г. Балашиха – 8,025 %
ООО «ТЕХ СТАЙЛ» - 18,025 %	1. Михайлова Светлана Вячеславовна, г. Саратов – 8,025 %
	2. Андриянова Екатерина Владимировна, г. Саратов – 10 %
ООО «АльтИнвест» - 18,025 %	1. Никитина Екатерина Игоревна, г. Великие Луки – 10 %
	2. Дегтярёв Андрей Викторович, г. Москва – 8,025 %
ООО «Антекс» - 9,875 %	Белоусова Светлана Викторовна, г. Энгельс – 9,875 %
Лицов Д.С. - 0,0657 %	Эпштейн Виталий Аркадьевич, г. Саратов – 0,0657 %
ООО «ИнвестКонсалт» - 17,9593 %	1. Эпштейн Виталий Аркадьевич, г. Саратов – 7,9593 %*
	2. Силантьев Дмитрий Сергеевич, г. Москва – 10 %

*Совокупная доля Эпштейна В.А. в уставном капитале Банка составляет 8,025 %

7.2. В феврале 2016 года произошла смена членов Совета директоров Банка по причине не соответствия членов Совета директоров требованиям, установленными ст.16 и ст.60 федеральными законами № 395-1 и № 86-ФЗ соответственно.

Новый состав был избран Общим собранием участников 10.02.2016. В новом составе 3 человека.

Совет директоров	Доля владения долями Банка, %	
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Председатель Совета директоров Невейницын С.В.	0,0	0,0
Член Совета директоров Силантьев Д.С.	0,0	0,0
Член Совета директоров Андриянова Е.В.	0,0	0,0

Персональный состав	Совет Директоров
1	2
Фамилия, имя, отчество:	Невейницын Станислав Витальевич
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Саратовский ордена «Знак почета» юридический институт им. Д.И. Курского и Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
Доля участия в уставном капитале кредитной организации с 10.03.2016	10%
Фамилия, имя, отчество:	Силантьев Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Самарский Государственный Технический университет и Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
Доля участия в уставном капитале кредитной организации с 10.03.2016	10%
Фамилия, имя, отчество	Андриянова Екатерина Владимировна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Саратовский юридический институт им. Д.И. Курского
Доля участия в уставном капитале кредитной организации с 10.03.2016	10%

7.3. В период проведения операций СПОД были произведены корректирующие события, а именно расходы по хозяйственной деятельности банка (за услуги связи, интернета и пр. по полученным после отчетной даты первичным документам) за декабрь 2015 года и начислены налоги и сборы (на имущество, транспортный и пр.) на общую сумму 648 тыс. рублей.

8. Иная информация

Для целей анализа и управления деятельностью в рамках анализа по сегментам Банк выделяет два, которые в свою очередь являются основными хозяйственными подразделениями. Указанные далее основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных стратегий. Краткое описание основных операций каждого из отчетных сегментов можно представить следующим образом:

Кредитно-депозитное обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции, как с юридическими так и с физическими лицами. В рамках данного сегмента Банк выделяет следующие основные направления кредитования:

-корпоративное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц.

Управление ценными бумагами - несет ответственность за финансирование деятельности Банка, управление риском ликвидности посредством заимствований, приобретение и продажа долговых обязательств (ценных бумаг, валюты и пр.), использования различных инструментов в целях управления валютным риском и риском ликвидности, а также осуществления операций на рынке ценных бумаг.

С точки зрения руководства Банка, прибыль, полученная отдельным сегментом, является базой для оценки результатов деятельности каждого из сегментов, так как данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов их деятельности. Информация по оценке деятельности сегментов формируется из отчетов, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

8.1. Информация в отношении разбивки активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01 2016 года	01.01. 2015 года
Активы (требования)		
Кредитно-депозитное обслуживание	1 385 026	1 844 787
Управление ценными бумагами	638 722	1 689 974
Прочие активы	297 942	452 725
Всего активов	2 321 690	3 987 486
Пассивы (обязательства)		
Кредитно-депозитное обслуживание	1 712 378	2 080 515
Управление ценными бумагами	0	659 564
Прочие обязательства	6 368	18 885
Всего обязательств	1 718 746	2 758 964

8.2. Информация по полученной прибыли/(убыткам) от основных отчетных сегментов
тыс. руб.

Финансовый результат за 2015 год	Кредитование	Долговые обязательства	Прочие активы или	Итого
Процентные доходы	238 449	173 737	0	412 186
Комиссионные доходы	7 544	3 878	14 214	25 636
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-25 051	0	-25 051
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-6 538	0	-6 538
Чистые доходы от операций с ценными бумагами удерживаемыми до погашения	0	-6 691	0	-6 691
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-199 553	0	-199 553
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	0	0	-67 493	-67 493
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	0	0	82 513	82 513
Прочие операционные доходы	12 200	10	88 868	101 078
Итого выручка по сегменту	258 193	-60 208	118 102	316 087
Процентные расходы	-23 245	-360	-253 578	-277 183
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходами прочим потерям	-488 101	0	-7 434	-495 535
Комиссионные расходы	0	0	-5 611	-5 611
Административные и прочие операционные расходы	-2 651	-6 863	-145 343	-154 857
Итого расходов по сегменту	-513 997	-7 223	-411 966	-933 186
Финансовый результат сегмента	-255 804	-67 431	-293 864	617 099
Возмещение (расход) по налогам	0	0	-4 943	-4 943
Расходы по налогу на прибыль	0	-4 677	0	-4 677

Чистая прибыль (убыток) после налогообложения	0	0	0	-626 719
--	----------	----------	----------	-----------------

Информация по прибыли/(убыткам) от основных отчетных сегментов за 2014 год

тыс. руб.

Финансовый результат за 2014 год	Кредитование	Долговые обязательства	Прочие активы или и обязательства	Итого
Процентные доходы	201 535	151 779	0	353 314
Комиссионные доходы	10 675	31	19 056	29 762
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-15 546	0	-15 546
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-402	0	-402
Чистые доходы от операций с ценными бумагами удерживаемыми до погашения	0	11 748	0	11 748
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	0	0	-6 563	-6 563
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	0	0	20 480	20 480
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	302	302
Итого выручка по сегменту	212 210	147 610	33 275	393 095
Процентные расходы	-197 103	-358	0	-197 461
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходами прочим потерям	-17 238	0	-4 267	-21 505
Комиссионные расходы	0	0	-3 346	-3 346
Административные и прочие операционные расходы	-2 653	-6 863	-141 533	-151 049
Итого расходов по сегменту	-216 994	-7 221	-149 146	-373 361

Финансовый результат сегмента	-4 784	140 389	- 115 871	19 734
Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	0
Расходы по налогу на прибыль	0	4 600	1 611	6 211
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения	0	0	0	13 523

8.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Основные показатели деятельности банка (в тыс. руб.) представлены в таблице ниже:

Показатели	2015 г.	2014 г.	Рост/снижение (+/-)
Балансовая стоимость активов	2 321 690	3 987 486	-1 665 796
Портфель ценных бумаг (без учета созданных резервов)	852 665	1 689 974	-837 309
Кредитный портфель (без учета созданных резервов)	1 896 628	1 883 540	+13 088
Привлеченные средства	1 711 799	2 080 515	-368 137
Доходы банка	2 738 108	1 814 762	+923 346
Расходы банка	3 364 827	1 802 948	+1 561 879
Чистая прибыль (убыток)	-626 719	13 523	+640 239

Убыток полученный по итогам 2015 года составил 626 719 тыс. рублей, по причине досоздания резервов по выданным кредитам. Распределение прибыли за 2015 год не проводилось.

В первом квартале 2016 года участниками было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка с 1 159 604 тыс. рублей до 460 000 тыс. рублей. Сумма полученная при уменьшении уставного капитала зачислена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

8.4. Об участии банка в судебных делах и претензионных спорах. В 2015 году и по настоящее время ООО «Промсельхозбанк» не имеет судебных процессов.

8.5. Налоговое законодательство. Действующие налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям банка, которые не оспаривались в

прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

8.6. Банк не выпускает и не размещает ценные бумаги публично.

8.7. В течение отчетного периода (1 февраля) 2015 года Банк закрыл кредитно-кассовый офис в г. Борисоглебске Воронежской области, в связи с его нерентабельностью.

8.8. При отражении фактов своей деятельности Банк не допускал существенных ошибок.

8.9. События после отчетной даты (операции СПОД) проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка. Существенные операции и события после отчетной даты в Банке отсутствовали.

8.10. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2016 года не проводилась.

8.11. Годовая отчетность утверждена общим собранием акционеров (участников) 29.04.2016.

В соответствии с Указанием Банка России №3081-у, формы отчетности, пояснительная записка и аудиторское заключение размещаются на странице сайта Банка: www.pshbank.ru в сети Интернет не позднее 10 рабочих дней после проведения собрания.

Председатель Правления
ООО «Промсельхозбанк»

Главный бухгалтер



В.Ю. Грубенко

Т.Б. Мокрушина



Саморегулируемая Организация Аудиторов
Некоммерческое Партнерство
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 362-Ю

ООО «Росэкспертиза»

является членом
«РОССИЙСКОЙ КОЛЛЕГИИ АУДИТОРОВ»
в соответствии с решением
Совета РКА от 23 апреля 2007 года

Основной регистрационный номер
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

10205006556

Председатель Центрального Совета

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Н.С. Мельникова



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

печатью Иван Басиль _____ листов

Заместитель

Генерального

директора

В.В. Потехин

