

Акционерное общество

"Промышленный энергетический банк"

Финансовая отчетность,

подготовленная в соответствии с МСФО,

и аудиторское заключение

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года



Оглавление

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года.....	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	7
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года ...	10
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	33
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – АКТИВЫ, ПЕРЕДАННЫЕ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 10.1 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 10.2 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 10.3 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 31 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 32 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по финансовой отчетности

**Акционерного общества "Промышленный энергетический банк",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

**Акционерам Акционерного общества "Промышленный энергетический банк"
Совету директоров Акционерного общества "Промышленный энергетический банк"**

Аудлируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество "Промышленный энергетический банк".

Сокращенное наименование: АО "Промэнергобанк".

Место нахождения: Российская Федерация, 160009, г. Вологда, ул. Чехова 30.

Свидетельство о государственной регистрации серия 35 №001022003 от 31.07.02.

Основной государственный регистрационный номер № 1023500000028 от 31.07.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 31.07.02.

Регистрационный номер: 2728.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии № 2728, выданной ЦБ РФ 23.07.03, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).
- лицензии № 2728, выданной ЦБ РФ 23.07.03, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
(ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.б-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО "Промэнергобанк" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством АО "Промэнергобанк" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения АО "Промэнергобанк" обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые АО "Промэнергобанк" для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО "Промэнергобанк" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство АО "Промэнергобанк" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ответственность аудитора

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

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО "Промэнергобанк" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года АО "Промэнергобанк" выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками АО "Промэнергобанк" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

27 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукиянов Д.А.

№Б-МСФО-43 от 27 апреля 2016 года



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	668 304	526 556
Обязательные резервы на счетах в Банке России		21 471	109 920
Средства в других банках	6	1 458	50 907
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 307 020	2 506 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10.1	18 742	111 673
Инвестиционная недвижимость	10.2	192 634	104 851
Основные средства и нематериальные активы	10.1	505 124	501 278
Текущие требования по налогу на прибыль		1	1
Отложенный налоговый актив	23	202 855	117 584
Прочие активы	11	69 284	38 177
Итого активов		3 986 893	4 067 248
Обязательства			
Средства других банков	12	33 511	64 450
Средства клиентов	13	3 202 643	3 243 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	0	5 040
Прочие обязательства	15	173 443	80 670
Текущие обязательства по налогу на прибыль			-
Отложенное налоговое обязательство	23		-
Итого обязательств		3 409 596	3 393 864
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	751 972	751 972
Фонд переоценки основных средств	10	8 779	8 792
Нераспределенная прибыль	17	-183 456	-87 380
Итого собственный капитал		577 295	673 384
Итого обязательств и собственного капитала		3 986 892	4 067 248

27.04.16

Председатель Правления
Постнов А.А.

Главный бухгалтер
Буторина Л.В.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	18	342 349	543 797
Процентные расходы	18	-462 070	-288 876
Чистые процентные доходы		-119 721	254 920
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6, 7	254 228	-682 681
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		134 507	-427 761
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-55 548	2 376
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		52 718	9 381
Комиссионные доходы	20	26 003	32 488
Комиссионные расходы	20	-8 392	-7 758
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение резерва по обязательствам условного характера и прочие резервы	11, 27	-44 858	-10 174
Прочие операционные доходы	21	104 261	250 782
Чистые доходы		208 691	-150 665
Административные и прочие операционные расходы	22	-387 914	-473 240
Прибыль до налогообложения		-179 223	-623 905
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	83 135	119 720
Прибыль за период		-96 089	-504 185
Прибыль за период, приходящаяся на:			
собственников кредитной организации			
(в российских рублях на акцию)			

27.04.16

Председатель Правления
Постнов А.А.

Главный бухгалтер
Буторина Л.В.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		-96 089	-504 185
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Влияние изменения ставки налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за период		0	0
Совокупный доход за период		-96 089	-504 185
Совокупный доход, приходящийся на: собственников кредитной организации		-96 089	-504 185

27.04.16

Председатель Правления
Постнов А.А.

Главный бухгалтер
Буторина Л.В.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Прочие резервы/ фонды	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2013 года		361 822	9 147	416 450	787 419
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль			-355	355	0
Переоценка основных средств					0
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала					0
Влияние изменений ставки отложенного налога на фонд переоценки					0
Прибыль (Убыток) за год				-504 185	-504 185
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		390 150			390 150
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям					0
Остаток за 31 декабря 2014 года		751 972	8 792	-87 380	673 384
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль			-13	13	0
Переоценка основных средств					0
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала					0
Влияние изменений ставки отложенного налога на фонд переоценки					0
Прибыль (Убыток) за год				-96 089	-96 089
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал					0
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям					0
Остаток за 31 декабря 2015 года		751 972	8 779	-183 456	577 295

27.04.16

Председатель Правления
Постнов А.А.

Главный бухгалтер
Буторина Л.В.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		398 557	481 998
Проценты уплаченные		-474 863	-315 607
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-218 512	2 376
Комиссии полученные		178 664	22 185
Комиссии уплаченные		-8 392	-7 758
Прочие операционные доходы		51 977	208 498
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-413 945	-412 848
Уплаченный налог на прибыль		-2 137	19 971
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		-488 652	-1 185
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		88 449	24 868
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		49 668	27 088
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		472 559	478 522
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		4 227	149 220
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-30 939	3 150
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		-58 384	-1 064 717
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		-5 040	-43 864
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		123 506	67 638
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		644 045	-359 282
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-521
Приобретение основных средств, нематериальных активов	10	-45 960	-332 319
Приобретение инвестиционной недвижимости		0	0
Выручка от реализации основных средств		69 264	-35 831
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		23 304	-368 671
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	16	0	390 150
Выплаченные дивиденды	24	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	390 150
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-36 949	24 113
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		141 748	-313 690
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	526 556	840 246
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	668 304	526 556

27.04.16

Председатель Правления
Постнов А.А.

Главный бухгалтер
Буторина Л.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.