

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН**

Советом директоров  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»  
29.04.2016  
(Протокол № 112 от 29.04.2016)

Председатель Совета директоров  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

\_\_\_\_\_ М.Ф. Робканов

**УТВЕРЖДЕН**

годовым Общим собранием акционеров  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»  
03.06.2016  
(Протокол № 42 от 03.06.2016)

Председательствующий  
на годовом Общем собрании акционеров  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

\_\_\_\_\_ М.Ф. Робканов

# **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

## **ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

**ЗА 2015 ГОД**

**Председатель Правления  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»**

**Д.Б. Яровой**

**Главный бухгалтер  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»**

**Л.В. Баринова**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ.....	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	7
3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	8
3.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	8
3.2. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	11
3.3. РЕСУРСНАЯ БАЗА, ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ НА ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ, ДЕПОЗИТНЫЕ УСЛУГИ.....	13
3.4. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И УСЛУГИ, МЕЖДУНАРОДНЫЙ БИЗНЕС .....	14
3.5. ОПЕРАЦИИ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ .....	17
3.6. РАЗВИТИЕ СЕТИ ФИЛИАЛОВ И ОТДЕЛЕНИЙ.....	18
3.7. ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ .....	18
3.8. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ И ВНУТРЕННИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ .....	19
4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ.....	22
5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	23
6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ.....	24
7. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА .....	25
7.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	25
7.2. СТРАНОВОЙ РИСК .....	25
7.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	26
7.3.1. ФОНДОВЫЙ РИСК.....	26
7.3.2. ВАЛЮТНЫЙ РИСК .....	26
7.3.3. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	27
7.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ .....	27
7.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	28
7.6. ПРАВОВОЙ РИСК .....	29
7.7. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК) .....	29
7.8. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	30
7.9. РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК.....	31
8. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ .....	32
9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ.....	35
9.1. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ .....	35
9.2. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.....	38
10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ .....	41
11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....	42
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	44
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС .....	45
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	46
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	47
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....	51
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	53
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	54

## 1. ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (далее – ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», Банк) – компания с многолетней историей: решение об учреждении Банка было принято 30 июня 1993 года, а лицензия на осуществление банковских операций выдана Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 1994 года.

На дату окончания отчетного 2015 года ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» имел 54 точки присутствия в 24 населенных пунктах России. Банк обслуживает клиентов в Приморском, Хабаровском и Камчатском краях, г. Москве, г. Санкт-Петербурге, Омской, Челябинской, Иркутской и Свердловской областях.

Прошедший год был сложным для всего банковского сектора России. В непростых кризисных условиях, усилия всего коллектива позволили Банку в основных направлениях деятельности достичь целевых результатов, установленных на 2015 год.

Рейтинги, присвоенные Банку международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, подтверждают его устойчивое финансовое состояние.

### *Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года*

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. На спад экономики, обусловленный структурными проблемами, наложился целый ряд внешних негативных факторов: снижение цен на нефть, сохраняющаяся геополитическая напряженность, продолжение санкционной политики ряда Западных стран в отношении России.

После сильного падения курса рубля в 2014 году и предпринятых Банком России и Правительством РФ мер для поддержания финансовой стабильности, в частности повышение в конце 2014 года ключевой ставки до 17% годовых, в 2015 году Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса и таргетирования инфляции.

Негативные тенденции в экономике привели к существенному падению как потребления, так и инвестиций. В то же время в условиях ослабления внутреннего спроса началось снижение инфляции по мере адаптации экономики к произошедшему ослаблению рубля и продуктового эмбарго. В течение года Банк России постепенно принимал решения о снижении ключевой ставки. В период до сентября 2015 года ставка была снижена до 11,0% годовых. По итогам года темпы обесценения рубля составили: по доллару США – 30% (2014 – 72%), по евро – 16,5% (2014 – 22%), по бивалютной корзине – 23% (2014 – 61%).

Несмотря на неблагоприятные внешние условия во втором полугодии 2015 года наметилось замедление снижения основных показателей экономической активности. Плавающий курс рубля способствовал адаптации экономики, поддерживая конкурентоспособность российских товаров и развитие импортозамещающих производств.

Основные показатели развития экономики России за 2015 год:

- снижение ВВП России составило 3,7% (за 2014 год рост на 0,7%);
- снижение промышленного производства составило 3,4% (за 2014 рост на 1,7%);
- рост производства сельскохозяйственной продукции составил 3,0% (за 2014 – 3,5%);
- снижение инвестиций составило 8,4% (за 2014 – 1,5 %);
- инфляция составила 12,9% (в 2014 – 11,4%);
- снижение реальной заработной платы работников организаций составило 9,5% (за 2014 год рост 1,2%).

## Основные тенденции в банковском секторе Российской Федерации в течение 2015 года

2015 год был очень непростым для банковского сектора России. По итогам года прибыль банковской системы снизилась на 67,4% и составила 192 млрд. рублей, за аналогичный период прошлого года прибыль составила 589,1 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740 (отозваны лицензии у 74 кредитных организаций).

Активы банковского сектора за 2015 год выросли на 6,9% (за 2014 год – 35,2%) и составили 83 трлн. рублей.

Собственные средства банков выросли на 13,6% (за 2014 год – 12,2%) и составили на конец года 9,0 трлн. рублей.

Размер кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 12,7% (за 2014 – 31,3%) и составил 43,9 трлн. рублей. Рост просроченной задолженности по этим кредитам составил 12,7%, уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 01.01.2016 составил 6,2% по сравнению с 4,2% на начало года.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, снизились на 5,7% (за 2014 рост составил 13,8%). Несмотря на снижение кредитов, предоставленных физическим лицам, рост просроченной задолженности по этим кредитам составил 29,4%, уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц на 01.01.2016 составил 8,1% по сравнению с 5,9% на начало года.

Средства, привлеченные банками от предприятий и организаций, с начала 2015 года увеличились на 13,7 % (за 2014 год – 40,6%). Вклады населения выросли за год на 25,2%. Прирост вкладов за тот же период прошлого года составил 9,4%.

Оценка рентабельности капитала банковского сектора за 2015 год составила 2,7% (за 2014 – 7,9%), оценка рентабельности активов составила 0,2% (за 2014 – 0,9%).

В 2015 году основным регионом деятельности Банка был Приморский край.

По данным департамента экономики Приморского края значительную роль в экономике Приморского края играют такие отрасли, как транспорт и связь (доля в структуре ВРП края – 20,5%), розничная торговля и ремонт транспортных средств (доля в структуре ВРП края – 21,9%). За 2015 год рост объема услуг транспорта составил 22,2%, снижение объема услуг связи составило 0,3%, рост оборота розничной торговли составил 0,8%.

Основные показатели развития экономики Приморского края:  
(в % к предыдущему году, в сопоставимой оценке)

Показатель	2015 год
Объем сельскохозяйственной продукции	93,7
Индекс промышленного производства	87,7
Оборот розничной торговли	100,8
Лесозаготовки	101,5
Инвестиции в основной капитал	80,8
Объем услуг транспорта, в действующих ценах	122,2
Объем услуг связи	99,7
Рыболовство	105,1
Объем работ по виду деятельности «Строительство»	79,6
Реальные располагаемые денежные доходы населения	103,3
Объем платных услуг	100,5

В 2015 году продолжились изменения в структуре банковского сектора Приморского края. Число региональных банков за год сократилось на 1 единицу и составило 5 единиц, число действующих в Приморском крае филиалов кредитных организаций других регионов увеличилось с 17 до 18 единиц. Общее число внутренних структурных подразделений банков снизилось на 8,6% и составило 489 единиц.

На 1 января 2016 года, активы региональных банков Приморского края и филиалов кредитных организаций других регионов по сравнению с предыдущим годом выросли на 3% (за 2014 год – 2,5%) и составили 232,1 млрд. рублей.

Динамика основных рыночных показателей Банка в сравнении с показателями банковской системы России и банковского сектора Приморского края приведена в таблицах 1-2.

*Таблица 1. Сравнение темпов прироста показателей активных операций банковской системы России, банковского сектора Приморского края и Банка.*

Год	Активы		Кредиты юр. лиц			Кредиты физ. лиц		
	БС России	ПримСоцБанк	БС России	БС Прим. края	ПримСоцБанк	БС России	БС Прим. края	ПримСоцБанк
2013	16,0%	9,4%	12,7%	22,2%	-9,4%	28,7%	38,8%	6,7%
2014	35,2%	-3,6%	31,3%	22,8%	-4,6%	13,8%	4,1%	-4,0%
2015	6,9%	11,8%	12,7%	-4,3%	16,4%	-5,7%	-6,9%	-0,7%

*Таблица 2. Сравнение темпов прироста показателей пассивных операций банковской системы России, банковского сектора Приморского края и Банка.*

Год	Вклады физ. лиц			Средства юр. лиц		
	БС России	БС Прим. края	ПримСоцБанк	БС России	БС Прим. края	ПримСоцБанк
2013	19,0%	17,2%	5,7%	13,7%	13,9%	16,3%
2014	9,4%	6,5%	-3,5%	40,6%	11,0%	-20,5%
2015	25,2	25,5%	6,9%	13,7	34,0%	15,3%

*Таблица 3. Доля рынка Банка в Приморском крае*

Год	Кредиты юр. лиц	Кредиты физ. лиц	Вклады физ. лиц	Ср-ва юр. лиц
2013	4,3%	4,4%	9,6%	9,6%
2014	3,2%	4,1%	9,1%	7,2%
2015	4,1%	4,6%	7,8%	6,1%

*Примечание: информация по показателям приведена по всем структурным подразделениям банков на территории Приморского края.*

Среди российских банков ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» по состоянию на 1 января 2015 года занимал следующие позиции:

*(рейтинг Интерфакс среди российских банков)*

- по активам – 116 место (по итогам 2014 года – 130);
- по собственным средствам – 115 место (по итогам 2014 года – 124);
- по прибыли после налогов – 71 место (по итогам 2014 года – 84).

Банк занимает стабильное положение на рынке банковских услуг Приморского края, расширяя свое присутствие в г. Москве, г. Санкт-Петербурге, Хабаровском крае, Камчатской области, Омской области, Иркутской области, Челябинской области, Свердловской области.

#### *Международные рейтинги*

27 октября 2015 года Fitch присвоило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» следующие рейтинги:

- долгосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В+», прогноз изменен с «Негативного» на «Стабильный»;
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В»;
- рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «b+»;
- рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»;
- уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки»;
- национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «А-(rus)», прогноз изменен с «Негативного» на «Стабильный».

Присвоенные рейтинги свидетельствует о прочных позициях Банка в области капитала, качества активов, ликвидности, прибыльности и корпоративного управления.

## 2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2015 году приоритетными задачами в области финансовой деятельности и рисков являлись:

- обеспечение устойчивого развития Банка, в том числе за счет увеличения капитала Банка и заработанной прибыли;
- упреждающее и эффективное реагирование на внешние и внутренние риски;
- соответствие банка регулятивным требованиям со стороны законодательных органов, ЦБ РФ и других контрагентов на требуемом уровне;

в области отношений с клиентами и рыночной стратегии:

- повышение качества обслуживания и лояльности клиентов;
- развитие розничного бизнеса;
- развитие корпоративного бизнеса, в том числе: расширение программы кредитования малого бизнеса;
- развитие систем дистанционного обслуживания клиентов;
- расширение международных операций;

в области совершенствования технологий и внутренних бизнес-процессов:

- повышение эффективности управления банком, в том числе в области управления рисками;
- повышение эффективности внутренних бизнес-процессов;

в области обучения и развития персонала:

- обучение и повышения эффективности персонала, мероприятия по снижению текучести кадров.

### 3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### 3.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(в млн. рублей)

Наименование	Факт			Темп прироста за год	
	на 01.01.16	на 01.01.15	на 01.01.14	2015	2014
Активы	41 010	36 671	38 058	11,8%	-3,6%
Обороты банка (млрд. руб.)	5 159	5 952	6 472	-13,3%	-8,0%
Средства клиентов	33 782	30 917	33 946	9,3%	-8,9%
Чистая ссудная задолженность	26 517	23 535	25 437	12,7%	-7,5%
Собственные средства	4 505	4 058	3 450	11,0%	17,6%
Чистая прибыль	594	723	611	-17,8%	18,3%
Рентабельность собственных средств	13,8%	19,4%	19,0%	-28,7%	2,4%
Капитал банка (для целей регулирования)	4 689	4 246	3 694	10,4%	14,9%
Активы, взвешенные с учетом риска	38 361	34 747	34 358	10,4%	1,1%
Норматив достаточности капитала	12,20%	12,20%	10,8%	0,0%	13,6%

В условиях нарастания кризисных явлений в экономике и банковской системе России, деятельность Банка в этой области была направлена на поддержание устойчивого развития Банка.

#### **Баланс**

Валюта консолидированного баланса Банка на 01.01.2016 составила 41 010 млн. рублей (снижение за год – 11,8%).

#### **Пассивы**

##### **Собственные средства (капитал)**

Собственные средства Банка на 01.01.2016, согласно балансовому отчету, составляли 4 505 млн. рублей (темп прироста за год составил 11,0%).

Капитал Банка, рассчитанный для целей регулирования с учетом требований Базель III, составил 4 689 млн. рублей (темп роста за год – 10,4%). Рост капитала Банка был обеспечен в основном за счет чистой прибыли Банка 594 млн. рублей. По итогам 2014 года в 2015 году были выплачены дивиденды на сумму 144,6 млн. рублей.

Норматив достаточности капитала на конец года составил 12,2%. Он характеризует наличие достаточного капитала для операций Банка в 2015 году.

Банку не удалось в 2015 году увеличить собственный капитал за счет внешних инвестиций, тем не менее, прибыль Банка и, соответственно, рост капитала позволили ему обеспечить устойчивое финансовое положение при соблюдении всех регуляторных требований.

##### **Обязательства**

Обязательства Банка на 01.01.2016 составили 36 505 млн. рублей. По сравнению с началом года они увеличились на 11,9%. Наибольшую долю в структуре пассивов составляют средства на вкладах физических лиц, но их доля за 2015 год уменьшилась с 60,8% до 58,1%.

Наибольший темп прироста 75% наблюдался по средствам кредитных организаций, их доля в пассивах увеличилась за год с 3,4% до 5,3%.



*Структура пассивов Банка (млн. рублей)*

№	Наименование статьи	Сумма		Темп прироста	Доля в активах/пассивах	
		01.01.16	01.01.15		01.01.16	01.01.15
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0,0%	0,0%	
2	Средства кредитных организаций	2 161	1 233	75,2%	5,3%	3,4%
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 782	30 917	9,3%	82,4%	84,3%
3.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 842	22 300	6,9%	58,1%	60,8%
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0,0%	0,0%
5	Выпущенные долговые обязательства	244	200	21,9%	0,6%	0,5%
6	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1	-100,0%	0,0%	0,0%
7	Отложенное налоговое обязательство	0	0		0,0%	0,0%
8	Прочие обязательства	226	188	20,6%	0,6%	0,5%
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	92	73	25,3%	0,2%	0,2%
10	<b>Всего обязательств</b>	<b>36 505</b>	<b>32 613</b>	<b>11,9%</b>	<b>89,0%</b>	<b>88,9%</b>
11	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4 505</b>	<b>4 058</b>	<b>11,0%</b>	<b>11,0%</b>	<b>11,1%</b>

Активы

Активы Банка на конец года составили 41 010 млн. рублей (рост за год – 11,8%).

Основную долю в активах составляет чистая ссудная задолженность – 64,7%, темп прироста – 12,7%. Основной вклад в прирост чистой ссудной задолженности внесли портфели МБК, кредитов юридическим лицам и портфель ипотеки.

Портфель ценных бумаг, состоящих из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, ценных бумаг для продажи и ценных бумаг до погашения, вырос на 23,2%, а доля портфеля в активах увеличилась с 10% в начале года до 12,1% в конце года. Основной вклад в прирост портфеля ценных бумаг внес портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов снизилась на 13,5%, их доля в структуре активов на конец года составила 3,1%. Снижение стоимости в основном связано с выбытием имущества и увеличением накопленной амортизации.

*Структура активов Банка (млн. рублей)*

№	Наименование статьи	Сумма		Темп прироста	Доля в активах/пассивах	
		01.01.16	01.01.15		01.01.16	01.01.15
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	3 178	3 895	-18,4%	7,7%	10,6%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 715	1 741	55,9%	6,6%	4,7%
2.1	Обязательные резервы	317	316	0,4%	0,8%	0,9%
3	Средства в кредитных организациях	1 878	1 665	12,8%	4,6%	4,5%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 612	184	776,0%	3,9%	0,5%
5	Чистая ссудная задолженность	26 517	23 535	12,7%	64,7%	64,2%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	439	1 346	-67,4%	1,1%	3,7%

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0		0,0%	0,0%
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 910	2 497	16,6%	7,1%	6,8%
8	Требование по текущему налогу на прибыль	17	0		0,0%	0,0%
9	Отложенный налоговый актив	225	87	158,1%	0,5%	0,2%
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 292	1 493	-13,5%	3,1%	4,1%
11	Прочие активы	228	228	0,0%	0,6%	0,6%
12	<b>Всего активов</b>	<b>41 010</b>	<b>36 671</b>	<b>11,8%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

### Доходы, расходы, прибыль

Чистые доходы Банка за 2015 год снизились на 45,8 млн. рублей (или 5,5%) и составили 3 360,9 млн. рублей. Операционные расходы Банка за 2015 год выросли на 104,3 млн. рублей или 4,3% и составили 2 554,7 тыс. рублей.

Прибыль до налогообложения за 2015 год по сравнению с 2014 годом снизилась на 150,1 млн. рублей или 15,7% и составила 806,3 млн. рублей.

Расходы по налогам за 2015 год снизилось на 9,4% и составили 211,8 млн. рублей.

В результате прибыль после налогообложения снизилась на 17,7% и составила 594,5 млн. рублей.

На снижение прибыли повлиял ряд негативных внешних факторов: рост кредитных и рыночных рисков клиентов в условиях нарастания кризисных явлений в экономике.

Рентабельность капитала (собственных средств), рассчитанная как отношение прибыли после налогообложения к среднему капиталу (собственным средствам Банка) за 2015 год составила 13,8% (за 2014 г. – 19,4%), рентабельность активов – 1,6% (за 2014 г. – 2,0%).

### Управление рисками

Управляя рисками банковской деятельности, Банк выполняет все обязательные нормативы.

В таблице приведены обязательные нормативы, характеризующие риски различных операций Банка по состоянию на начало и конец 2015 года:

№	Показатель	Норматив (%)	Факт (%)	
			на 01.01.16	на 01.01.15
Н1	Достаточности капитала, % min	10,0	12,2	12,2
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	15,0	253,4	96,3
Н3	Текущей ликвидности, % min	50,0	196,7	113,0
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	32,4	64,4
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	18,9	18,4
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	126,7	81,9
Н9.1	Совокупная величина кредитов, выданных акционерам, % max	50,0	0,0	0,0
Н10.1	Совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3,0	1,6	2,1
Н12	Использование собственных средств для приобретения долей др. юр.лиц, % max	25,0	0,0	0,0

### 3.2. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Кредитные операции являются приоритетным направлением деятельности Банка.

Банк осуществляет следующие виды кредитования:

- кредитование юридических лиц и частных предпринимателей,
- кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
- кредитование на рынке МБК.

В 2015 году продолжился спад экономической активности, который сопровождался ухудшением качества активов банковского сектора и замедлением роста кредитования.

В условиях падения платежеспособного спроса, роста кредитных рисков и стоимости ресурсов, приоритетной задачей Банка в области кредитования было нахождение компромисса между удовлетворением спроса на кредиты (сохранением рыночных позиций) и организацией рентабельной деятельности.

#### *Кредитование юридических лиц*

Основными клиентами Банка в этой области деятельности являются предприятия малого и среднего бизнеса.

Банк стремится предоставить своим клиентам универсальную линейку качественных кредитных продуктов, состоящих как из традиционных, так и новых, востребованных рынком, кредитов и услуг.

Несмотря на сложные условия, кредитный портфель юридических лиц за 2015 год вырос 16,4% и составил 15 851,2 млн. рублей (2014 год – снижение на 4,6%), при этом отраслевая структура портфеля не претерпела существенных изменений.

Наибольший рост показал портфель кредитов крупному и среднему бизнесу, его рост составил 23,5% (2014 – снижение на 10,3%)

Наиболее сильно кризисные явления отразились на малом бизнесе. Так, из-за падения спроса на кредиты, портфель кредитов малого бизнеса снизился на 1,7% (в 2014 году рост составил 13,9%). При этом в рамках заключенного соглашения с АО «МСП Банк» по реализации программ поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за прошедший год по данным программам было предоставлено 1 106,1 млн. рублей кредитов (2014 – 779,4 млн. рублей).

В целом доля просроченной задолженности по портфелю юридических лиц уменьшилась и составила 1,8% (в 2014 г. – 1,9%) от величины портфеля, что существенно ниже среднерыночных показателей. Уровень резервирования по портфелю юридических лиц в конце года составил 8,4% (в 2014 г. – 7%).

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридическим лицам выросла на 14,7% и составила в конце года 14 517,3 млн. рублей.

В рейтинге Banki.ru на 01.01.2016 Банк занимал 97 позицию (на 01.01.2015 – 108) среди российских банков по размеру кредитного портфеля юридических лиц.

#### *Потребительское и ипотечное кредитование*

Потребительское кредитование оставалось одним из приоритетных направлений кредитных операций Банка в отчетном году. На этом рынке сильную конкуренцию Банку составляют крупные федеральные и региональные банки.

В этой области кредитования в 2015 году банки решали обострившиеся проблемы роста просроченной задолженности и снижения спроса на кредиты. Для улучшения качества формируемых кредитных портфелей многие кредитные организации были вынуждены повышать требования к финансовому положению заемщиков и качеству обеспечения по кредитам. В совокупности с общим ухудшением экономического состояния населения данные меры привели к снижению спроса на новые потребительские кредиты.

Несмотря на рост объема выданных Банком потребительских кредитов в 2015 году на 7%, портфель кредитов снизился на 5,7% и составил 6 487,8 млн. рублей (в 2014 году снижение составило 9,2%).

Доля просроченной задолженности в портфеле увеличилась и составила 9,2% (в 2014 г. – 7%), уровень резервирования кредитного портфеля составил в конце года 17,8% (в 2014 г. – 16,4%).

Приоритетным направлением деятельности Банка в 2015 году в области ипотечного кредитования оставалась реализация партнерских программ ипотечного кредитования. Основными партнерами Банка выступали АИЖК и банк «Дельта-кредит».

В 2015 г. объемы выдачи ипотечных кредитов в Банке существенно сократились, составив 2 849,7 млн. рублей против 6 124 млн. рублей за 2014 год (снижение на 53,5%). Причиной такого резкого снижения стало практически полное сворачивание спроса на ипотечные кредиты, обусловленное значительным ростом ставок по ипотечным программам на фоне развития кризиса в экономике РФ в 1 половине 2015 года. Постепенное снижение ставок по ипотечным кредитам и плавное восстановление спроса во 2 полугодии 2015 года позволили увеличить выдачу ипотечных кредитов во 2 полугодии 2015 года. Тем не менее, результаты 2014 года достигнуты не были. Необходимо отметить, что в 2015 году на Банке отразилась ситуация с реформированием АО «АИЖК», в результате которого в течение всего года сохранялась неопределенность с дальнейшими условиями сотрудничества Банка с данной организацией.

Объем рефинансирования, также как и объем выдачи, сократился в 2015 году в сравнении с 2014 годом на 65,9% (с 4 978 млн. руб. до 1 1694 млн. руб.). Более существенное сокращение объемов рефинансирования в сравнении с объемами выдачи связано с увеличением объемов выдачи по внутрибанковским программам. На них пришлось 29,5% от общего объема выдачи (в 2014 г. – 17,2%).

Балансовая стоимость портфеля ипотечного кредитования выросла на 10,8% (2014 – 10,6%) и в конце года составила 3 352 млн. рублей.

Просроченная задолженность по ипотечным кредитам на 01.01.2016 составила 4,8 млн. рублей, доля просроченной задолженности в ипотечном портфеле не изменилась и составила 0,1%, доля резервов в портфеле – 2,8% (2014 год – 2,1%).

В 2015 году Банк внедрил ряд проектов направленных на повышение качества обслуживания клиентов, сокращения время проведения сделки и повышения качества кредитной документации.

В рейтинге Информационно-Аналитического портала «Русипотека» по итогам 2015 года по объему выданных ипотечных кредитов Банк улучшил свою позицию – 22 (за 2014 год – 25) среди российских банков, занимающихся ипотечным кредитованием.

В целом портфель кредитов физическим лицам снизился за год на 0,7% и составил 9 839,9 млн. рублей. Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам составила 6,1% (2014 год – 4,9%) и существенно ниже среднерыночного показателя.

В рейтинге Banki.ru на 01.01.2016 Банк занимает 68 позицию (на 01.01.2014 – 72) среди российских банков по размеру кредитного портфеля физических лиц.

## *Межбанковское кредитование*

Основными операциями Банка на рынке МБК в 2015 году были операции размещения временно свободных денежных средств. В связи с увеличением свободной ликвидности Банка объем операций на этом рынке за год увеличился на 41,1% (в 2014 году снижение на 36,8%) и составил 678 526 млн. рублей, в том числе объем операций с ЦБ РФ составил 291 050 млн. рублей.

Размер ссудной задолженности Банка по МБК за 2015 год увеличился на 194,9% (за 2014 год снижение на 54,3%) и составил в конце года 3 403 млн. рублей (балансовая стоимость).

Доля резервов в портфеле МБК в конце 2015 года составила 0,1% (2014 год – 0,5%).

В целом размер чистой ссудной задолженности Банка за 2015 год увеличился на 13,3% и составил 26 517,2 млн. рублей (за 2014 снижение на 5,5% %).

Доля чистой ссудной задолженности в активах публикуемого баланса на 01.01.2016 составила 64,7% (на 01.01.2015 – 64,2%).

В балансовом отчете резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились на 401 709 млн. рублей и составили 2 587,7 млн. рублей.

Отношение созданных резервов к размеру ссудной задолженности на 01.01.2016 составило 8,9% (на 01.01.2015 – 8,5%).

Отношение просроченных ссуд к размеру ссудной задолженности на конец года составило 3,1% (на 01.01.2015 – 2,9%).

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили за отчетный год 1 453,3 млн. рублей и снизились на 5% (за 2014 г. – снижение на 16,9%), в том числе в состав чистых процентных доходов вошли процентные доходы от операций с ценными бумагами в сумме 447,2 млн. рублей.

Доля чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в чистых доходах Банка снизилась и составила в 2015 году 43,2% (в 2014 г. – 44,9%).

На изменение чистых процентных доходов после создания резервов оказали влияние следующие факторы:

- положительное влияние оказал рост процентных доходов, обусловленный рыночным ростом процентных ставок и ростом кредитного портфеля;
- отрицательное влияние оказали: рост процентных расходов, обусловленный рыночным ростом процентных ставок; рост расходов на создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

### **3.3. РЕСУРСНАЯ БАЗА, ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ НА ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ, ДЕПОЗИТНЫЕ УСЛУГИ**

Российский денежный рынок в 2015 году функционировал в условиях сохранения высоких геополитических рисков, закрытия доступа к внешним рынкам капитала, резкого ослабления курса рубля, роста процентных ставок.

Закрытие доступа к внешним рынкам, вынудило крупные банки повышать ставки по депозитам, резко усиливая конкуренцию за средства населения и предприятий, и обращаться за денежными ресурсами в Банк России.

В условиях падения доходов и повышения размера страхования вкладов с 0,7 до 1,4 млн. рублей, население перешло от стратегии кредитования к стратегии сбережения, что подтверждается 25% ростом вкладов в 2015 году.

В этих условиях Банк придерживался гибкой политики в области привлечения средств, которая позволяла поддерживать кредитные операции Банка, сохранять необходимый резерв ликвидности и минимизировать расходы Банка на привлечение ресурсов.

Основным источником привлеченных ресурсов для Банка в 2015 году оставались вклады населения. За год вклады населения выросли на 1 542 млн. рублей или 6,9% (за 2014 год снижение на 3,5%) и составили на конец года 23 842,4 млн. рублей.

Средства клиентов юридических лиц выросли на 15,3% (за 2014 год снижение на 20,5%) и составили в конце года 9 939,5 млн. рублей. В этой области Банк имеет сильных конкурентов в лице федеральных и крупных региональных банков.

Важным источником фондирования для Банка стали средства, привлеченные от других кредитных организаций, в том числе от МСП Банка. Эти средства государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Банк направляет на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. В результате активной работы по этой программе Банк привлек в 2015 году 870 млн. рублей (в 2014 году – 1 050,7 млн. рублей).

Всего привлеченные средства от кредитных организаций выросли за 2015 год на 927,3 млн. рублей или 75% и составили в конце года 2 160,7 млн. рублей.

Таким образом, обязательства Банка за 2015 год выросли на 11,9% (за 2014 год снижение на 5,8%) и составили 36 505,1 млн. рублей.

Процентные расходы на привлечение ресурсов выросли 651,2 млн. рублей (на 34,5%) и составили 2 537,9 млн. рублей.

В рейтинге Banki.ru на 01.01.2016 Банк занимал 121 позицию (на 01.01.2015 года – 119) среди российских банков по размеру остатков средств на счетах юридических лиц.

По размеру вкладов физических лиц Банк занимал 79 позицию (на 01.01.2015 – 68).

#### **3.4. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И УСЛУГИ, МЕЖДУНАРОДНЫЙ БИЗНЕС**

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам. Это – расчетно-кассовые услуги, услуги по переводу денежных средств в рублях и иностранной валюте, приему платежей от населения, электронному банковскому обслуживанию через Интернет, расчеты с использованием карточек платежных систем «Золотая корона», «Visa» и «MasterCard», услуги по аренде индивидуальных сейфов, консультационно-методические услуги и др.

*Приоритетными направлениями в этой области деятельности Банка в 2015 году были мероприятия, связанные с развитием удаленного обслуживания через Интернет, развитием карточных проектов и развитием международного бизнеса.*

За год в области ДБО и карточных проектов были внедрены такие новые возможности для клиентов:

- Запущена программа Travel Miles, позволяющая клиентам пользоваться картами «Примсоцбанк – Travel Card» и копить премиальные мили, которые можно использовать для оплаты широкого перечня туристических услуг, представленных на сайте iGlobe.ru. Сервис позволяет выбрать из имеющихся предложений необходимую услугу вне зависимости от сезона и направления: авиаперелеты, отели по всему миру, железнодорожные билеты, прокатные

компании, трансферы и пр. для оплаты билетов. За полгода выпущено более 3 000 карт «Примсоцбанк – Travel Card».

- Запущена услуга «Бесконтактная оплата payWave». С этой технологией клиенты Примсоцбанка могут использовать для оплаты товаров и услуг лишь свой смартфон.

- Внедрена «Виртуальная карта». Это предоплаченная банковская карта международной платежной системы, не имеющая материального носителя и предназначенная для совершения безопасных покупок в интернете. Основные преимущества карты это безопасность платежей, и удобство оформления. Клиент может оформить такую карту без личного визита клиента в банк — через Интернет-банкинг.

- Внедрен сервис «Перевод с карты на карту» – это простой безопасный способ переводить денежные средства между картами Visa и MasterCard в режиме реального времени. Воспользоваться сервисом можно в любое время и в любом месте, прямо на сайте Примсоцбанка. Для осуществления перевода необходим лишь доступ в сеть Интернет и реквизиты карт.

В результате реализованных мероприятий количество пользователей банковских карт и сервисов ДБО выросло за 2015 год на 22 482 человек и составило в конце 2015 года 257 575 клиентов.

Количество терминалов Примсоцбанка, установленных в торгово-сервисных предприятиях для приема оплаты по банковским картам, выросло на 460 ед. и составило в конце 2015 года 1 076 терминалов.

Доходы от ДБО за 2015 выросли на 21,3% и составили 293 млн. рублей.

*Международная деятельность остается одним из важнейших направлений развития Банка.*

В целях удовлетворения потребностей своих клиентов Банк постоянно расширяет сотрудничество с зарубежными кредитными организациями и международными финансовыми институтами. В состав акционеров Банка (доля в акционерном капитале – 12.5%) входит Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР). Развитая корреспондентская сеть и накопленный опыт деятельности на международном рынке делают услуги Банка удобными и надежными.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» постоянно расширяет линейку услуг в области ведения внешнеэкономической деятельности, совершенствует действующие и разрабатывает новые виды продуктов. Приоритетными направлениями деятельности в области международных операций в 2015 году были:

- увеличение клиентской базы за счет расширения этих операций в головном офисе, филиалах и дополнительных офисах Банка;
- повышение качества и скорости обслуживания клиентов за счет совершенствования бизнес-процессов и их автоматизации;
- развитие расчетов в национальных валютах стран Азии;
- обеспечение альтернативных каналов межбанковского взаимодействия в целях бесперебойного осуществления международных расчетов.

*Корреспондентские отношения*

В целях удовлетворения потребностей своих клиентов Банк активно развивает свою корреспондентскую сеть. На 01.01.2016 Банк имеет 15 зарубежных банков-корреспондентов в США, Германии, Австрии, Японии, Кореи, Китая, Казахстана, Австралии и осуществляет расчеты в десяти иностранных валютах.

### *Международные системы расчетов*

С 2000 года Банк является членом системы SWIFT, посредством которой осуществляются международные расчеты в режиме реального времени.

### *Сотрудничество с банками АТР*

Сегодня партнерами Банка являются ведущие банки КНР и Гонконга: Agricultural Bank of China, Bank of China, China Construction Bank, Industrial and Commercial Bank of China, Harbin Bank, Bank of China (Hong Kong) Limited. Таким образом, Банк имеет прочную инфраструктуру для ведения расчетов своих клиентов с Китаем и Гонконгом, как в долларах США, так и в национальных валютах – рублях и юанях.

Кроме того, Банк имеет прямые корреспондентские отношения в национальных валютах с финансовыми институтами Республики Корея, Японии, Австралии.

### *Валютный контроль*

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», как агент валютного контроля, работает со всеми видами операций по внешнеторговым контрактам, кредитным договорам и договорам займа, а также с операциями, проводимыми по неторговым сделкам.

Устоявшейся практикой стало проведение регулярных семинаров для участников внешнеэкономической деятельности, где специалисты Банка информируют по изменениям в валютном законодательстве РФ, дают рекомендации по составлению внешнеэкономического контракта, организации учета валютных операций с целью минимизации нарушений валютного законодательства.

На фоне снижения внешнеторгового оборота России в 2014 году на 33,8% относительно 2014 года, Банку удалось увеличить доходы от международных операций на 6,7%.

Несмотря на рост конкуренции в области комиссионных банковских услуг в 2015 году доход Банка от этого вида услуг по данным публикуемой отчетности составил 1 682,6 млн. рублей (темп прироста за 2015 г. – 3,1%, за 2014 г. – 7,5%).

Расходы от комиссионных услуг в 2015 году составили 256 млн. рублей (темп прироста за 2015 г. – 4,4%, за 2014 г. – 15%).

Доля чистых комиссионных доходов в чистых доходах отчета о прибылях и убытках составила 42,4% (за 2014 г. – 40,7%).

Прочие операционные доходы (доходы от сдачи в аренду сейфов, сдачи в аренду имущества и др.) снизились на 5,5% и составили в 2014 году 299,6 млн. рублей (темп прироста за 2014 г. – 13,2%), их доля в чистых доходах составила 8,9% (в 2014 году – 9,3%).

### *Операции с иностранной валютой*

Ослабление рубля привело к существенному росту спроса предприятий и населения на иностранную валюту в 1 квартале 2015 года. В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой выросли на 61,1%, но с учетом переоценки валюты снизились по сравнению с 2014 годом на 6,1% (за 2014 год рост на 20,2%) и составили 337 млн. рублей.

Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой, включая переоценку, в чистых доходах отчета о прибылях и убытках в 2015 году составила 10 % (в 2014 г. – 10,5%).



### 3.5. ОПЕРАЦИИ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» является одним из ведущих банков среди банков дальневосточного региона по объемам работы на рынке ценных бумаг.

Основными направлениями деятельности банка на фондовом рынке являются:

- брокерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- предоставление депозитарных услуг;
- предоставление услуг по доверительному управлению активами клиентов;
- эмиссия и обслуживание собственных акций.

В 2015 году в работе на рынке ценных бумаг основные операции Банк проводил с облигациями федеральных займов, кредитных организаций и корпоративных клиентов.

После резкого повышения в середине декабря 2014 ключевой ставки доходность облигаций подскочила до 16-17% и достигли максимумов, наблюдавшихся в наиболее острую фазу кризиса 2008-2009 годов. В 2015 на фоне постепенного снижения инфляции и ключевой ставки до 11% на рынок вернулась ликвидность при сохранении высокой доходности. По данным Московской биржи, средневзвешенная доходность индекса гособлигаций составила в 2015 году 10,11%, индекса широкого рынка корпоративных облигаций – 11,51%, индекса муниципальных бумаг – 11,96%, индекса корпоративных облигаций с рейтингом «ВВ» – 14,86%.

Количество реструктуризаций и дефолтов на рынке бондов в 2015 году было хотя и несравнимо меньшим, чем в кризисном 2008 году, но держало владельцев облигаций в постоянном напряжении. Крупные реструктуризации и дефолты 2015 года: «Мечел», «Ютэйр», «Трансаэро», банки: «Нота», «Связной», Пробизнесбанк, Внешпромбанк.

Отслеживая рыночные тенденции, Банк к концу года 2015 году существенно изменил структуру и объем портфеля ценных бумаг. Так общий объем портфеля ценных бумаг увеличился 23,2% и составил в конце года 4 961 млн. рублей.

(млн. рублей)

Наименование статьи	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 612	60,50%	184	4,60%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	439	0,00%	1 346	33,40%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 910	39,40%	2 497	62,00%
<b>Итого</b>	<b>4 961</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 027</b>	<b>100,00%</b>

За 2015 год Банк получил следующие результаты от операций с ценными бумагами:

- чистый убыток от операций с ценными бумагами оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил 70,6 млн. рублей, в 2014 году чистый убыток был 47,8 млн. рублей; убыток 2015 года получен из-за отрицательной переоценки облигаций Внешпромбанка на сумму 104 млн. рублей.
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составил 1,9 млн. рублей. В 2014 чистый убыток составил 19,6 млн. рублей;
- чистый убыток от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, составил 35,1 млн. рублей (за 2014 год чистый убыток составил 64,4 млн. рублей).

Процентные доходы по ценным бумагам принесли доход в размере 447,2 млн. рублей (темп прироста за 2015 г. – 23,7%, за 2014 г. – 21,8%) и вошли в состав чистых процентных доходов (см. Кредитные операции).

Рост процентных доходов по ценным бумагам в основном связан с ростом процентных ставок в течение 2014 года и изменением структуры портфеля ценных бумаг, с целью повышения доходности операций с ценными бумагами.

Таким образом, чистые доходы по ценным бумагам, включая процентные доходы, составили в 2015 году 343,4 млн. рублей (темп прироста за 2015 год – 49,5%, за 2014 год снижение на 14,1%), а их доля в чистых доходах – 10,2% (2014 – 6,7%).

### **3.6. РАЗВИТИЕ СЕТИ ФИЛИАЛОВ И ОТДЕЛЕНИЙ**

По состоянию на конец 2015 года Примсоцбанк имел 54 точки присутствия в 23 населенных пунктах России. Филиалы и внутренние структурные подразделения Банка расположены в разных регионах России: Приморском крае, Хабаровском крае, Камчатском крае, Омской области, Иркутской области, Челябинской области, Свердловской области. А также в таких крупных городах как Москва и Санкт-Петербург.

Основной географический регион деятельности Банка – Приморский край. В Приморском крае находятся Головной офис банка и 35 дополнительных офисов, в том числе в г. Владивостоке – 14 дополнительных офисов.

08.10.2015 был открыт дополнительный офис в б. Муравьиная, 73 (в первой развлекательной игровой зоне «Приморья»).

В 2015 приоритетными направлениями деятельности в этой области являлись мероприятия связанные с повышением эффективности работы филиалов и дополнительных офисов, в том числе за счет реструктуризации сети филиалов и дополнительных офисов, увеличения объемов операций, расширения спектра услуг, обучения и переподготовки персонала.

В конце первого квартала банк успешно завершил работы по переводу подразделений филиала в г. Хабаровске в статус операционных офисов.

Во втором квартале были успешно завершены работы по переводу подразделений филиала в Петропавловске-Камчатском в статус операционных офисов.

Успешно реализован проект по концентрации обслуживания юридических лиц в дополнительных офисах г. Владивостока.

Несмотря на реализованные мероприятия, спад экономической активности в ряде регионов присутствия Банка привел к снижению показателей эффективности подразделений Банка в этих регионах. Так, доля филиалов и дополнительных офисов банка в валовых управленческих доходах Банка уменьшилась с 63,5% в 2014 году до 60,3% в 2015 году.

### **3.7. ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ**

В 2015 году банк планировал удержать показатели удовлетворенности клиентов качеством обслуживания (CSI) и лояльности клиентов (NPS) на уровне 2014 года.

В отчетном году Банк разрабатывал, внедрял и развивал системы, обеспечивающих клиентов удобными и гибкими продуктами и услугами, в том по дистанционному банковскому обслуживанию.

Для повышения эффективности работы с клиентами и установления с ними долгосрочных отношений банк расширил функциональность CRM – системы.

В Банке для повышения качества обслуживания клиентов на регулярной основе:

- организована работа с поступающими обращениями клиентов;
- проводятся проверки методом «Тайный покупатель» по всем основным направлениям работы с клиентами, эта работа позволяет выявить «проблемные» зоны, провести работу с сотрудниками на предмет устранения ошибок;
- организовано обучение и развитие персонала по стандартам обслуживания клиентов.

В кризисных условиях 2015 года, когда у многих российских банков были отозваны лицензии, резко уменьшилась лояльность клиентов к региональным банкам, клиентский поток ориентировался на обслуживание в крупных банках с государственной поддержкой. В этих условиях Банк сохранил лояльность своих клиентов на уровне 2014 года.

Индекс удовлетворенности клиентов качеством обслуживания (CSI) уменьшился на 2 п.п. по сравнению с 2014 годом, что в основном связано с изменением договорных условий обслуживания обусловленных резкими изменениями рыночных ставок.

### **3.8. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ И ВНУТРЕННИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ**

Приоритетными направлениями деятельности в области внутренних бизнес-процессов были мероприятия направленные на повышение эффективности внутренних бизнес-процессов и совершенствование процессов соответствия банка регулятивным требованиям со стороны законодательных органов, ЦБ РФ и других контрагентов.

В целях повышения эффективности деятельности Банка и совершенствования внутренних бизнес-процессов в 2015 году были реализованы следующие проекты и мероприятия:

- реализованы проекты перевода 2 филиалов в статус операционных офисов. Достигнуты основные цели этих проектов: минимизация и централизация функций по основным бизнес - подразделениям, внутрибанковским операциям, составлением и представлением отчетности и повышении производительности.
- продолжен комплексный проект по описанию и оптимизации бизнес-процессов Банка, в рамках которого были решены задачи по описанию и оптимизации ряда бизнес-процессов, достигнуто повышение прозрачности, управляемости и контролируемости, снижены время исполнения и издержки, повышено качество и эффективность этих процессов;
- реализованы мероприятия по повышению эффективности процессов управления рисками, в том числе кредитными, операционными, информационной безопасности;
- реализованы мероприятия по повышению эффективности подразделений поддержки бизнеса;
- реализованы разработки по автоматизации процессов для основных бизнес-направлений Банка.

В 2015 году продолжены работы по внедрению BPM-системы (Business Performance Management, управление эффективностью бизнеса) на базе хранилища данных. В рамках этого проекта Банк продолжил работы по решению задач построения управленческой и обязательной отчетности.

В связи с существенными изменениями внешних условий работы, Банк разработал и принял к действию корректировку стратегии ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» на 2016 год, которая предусматривает изменение целевых ориентиров и стратегий в основных направлениях преобразований Банка.

Реализованные мероприятия и проекты позволили на 16,8% повысить производительность труда.

#### *Соответствие требованиям*

В своей деятельности Банк неукоснительно соблюдает нормы действующего законодательства, учредительных и внутренних документов, исполняет свои обязательства перед партнерами и клиентами, придерживается принципов корпоративной и деловой этики.

В 2015 году проведен внешний аудит отчетности Банка за 2014 год по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Аудит по РСБУ проводился ЗАО «Дальаудит» – членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», аудит по МСФО – международной аудиторской фирмой «Moore Stephens». Получены аудиторские заключения:

- о достоверности баланса, отчета о прибылях и убытках и сведений о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России (отчетность по РСБУ);
- о достоверности финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года (отчетность по МСФО).

Проведена комплексная проверка ГУ ЦБ РФ по ДФО, полученные замечания полностью устранены в требуемые сроки.

В течение года налоговыми органами произведено 14 камеральных проверок деклараций по налогу на прибыль, НДС. По результатам проверок нарушений налогового законодательства не выявлено. Штрафные санкции Банку не предъявлялись.

В соответствии с «Положением о системе внутреннего контроля ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» Совет директоров на регулярной основе рассматривал вопросы эффективности внутреннего контроля и оценок внутреннего контроля, представленных Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внешними аудиторами и надзорными органами.

Представленные за год отчеты Правления Банка, Службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, заключения внешних аудиторов и надзорных органов, позволяют сделать вывод, что система внутреннего контроля Банка соответствует своим целям и задачам.

#### *Обучение и развитие персонала*

Кадровая политика ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» направлена на формирование человеческого капитала, создание высокопрофессиональной команды, создание условий и обучающих программ для повышения квалификации и уровня профессионального мастерства сотрудников Банка. Особое внимание уделяется повышению вовлеченности персонала и развитию корпоративной культуры.

В 2015 года в банке активно совершенствовалась система мотивации персонала подразделений продаж, включающая в себя систему отложенных выплат, позволяющая ориентировать сотрудников не только на выполнение планов продаж, но и на качественное выполнение должностных обязанностей.

Автоматизация бизнес процессов, централизация функций сопровождения бизнеса, совершенствование системы мотивации положительным образом сказались на повышении производительности персонала, что позволило Банку оптимизировать численность персонала.

Численность персонала Банка за 2015 год снизилась на 75 человек и на конец года составила 1 749 человек (темп прироста за год – 9%).

В 2015 году в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» бы разработан Порядок отнесения работников к группам мотивации с выделением сотрудников, принимающих риски и сотрудников, выполняющих функции по управлению рисками. Для данных категорий персонала определена система оплаты труда, учитывающая уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий.

В области обучения и развития персонала в Банке стартовал проект по формированию и развитию Кадрового резерва. В 2015 году в Кадровый резерв на замещение управленческих позиций включено 23 сотрудника Банка, для каждого из которых был разработан индивидуальный план развития на 2016 год. Впервые был разработан и запущен один из эффективных способов оценки персонала Ассесмент-центр, который позволяет оценить уровень развития профессиональных и личностных компетенций сотрудника. Данный опыт планируется в 2016 году транслировать на региональную сеть.

В 2015 году Банк продолжил активно развивать систему дистанционного обучения персонала на базе программного комплекса Webtutor. За год было разработано и трансформировано в электронные курсы 20 обучающих программ, в большей степени для сотрудников массовых специальностей, что позволяет одновременно обучить большое количество персонала в разных региональных подразделениях по единым стандартам Банка. В 2015 в системе Webtutor по различным программам прошли обучение 1042 сотрудника, что на 42% больше чем 2014 году. Общий процент охвата сотрудников Банка программами обучения составил 77% от всего персонала Банка, что на 18,7% больше, чем в 2014 году и соответствует заданным стратегическим целям Банка.

В Банке продолжает свое развитие Банк идей, за 2015 год сотрудниками Банка было подано более 200 идей, направленных на повышение эффективности бизнес-процессов и оптимизацию затрат. Более 40 идей были успешно реализованы на практике.

Так же в 2015 году был издан новый Кодекс корпоративной культуры, который регламентирует высокие стандарты поведения сотрудников как внутри коллектива, так и в отношении клиентов, партнеров, государственных и контролирующих органов.

Продуманная кадровая политика, совершенствование системы мотивации и корпоративной культуры банка позволяет удерживать ключевой высокопрофессиональный персонал, повышать его лояльность и преданность организации, а также выполнять стратегические цели банка в области повышения производительности и эффективности персонала.

#### 4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Информация об объеме каждого из использованных ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в 2015 году видов энергетических ресурсов в натуральном и в денежном выражении представлена в таблице:

<i>Вид энергетического ресурса</i>	<i>Ед. изм.</i>	<i>Количество</i>	<i>Сумма (тыс. руб.)</i>
Электрическая энергия	кВт/час	2 829 907,54	13 182,06
Тепловая энергия	Гкал	2 448,03	5 749,18
Бензин автомобильный	литр	141 694,32	4 512,90
Топливо дизельное	литр	40 255,24	1 276,99

Иные виды энергетических ресурсов Банком в 2015 году не использовались.

## 5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В соответствии с откорректированной стратегией развития Банка на 2016 год в области финансовой деятельности и рисков приоритетными являются решение задач:

- обеспечения устойчивого развития Банка, в том числе за счет увеличения капитала Банка и заработанной прибыли;
- упреждающего, своевременного и эффективного реагирования на внешние и внутренние риски;
- соответствия банка регулятивным требованиям со стороны законодательных органов, ЦБ РФ и других контрагентов на требуемом уровне.

В области отношений с клиентами и рыночной стратегии в 2016 году приоритетными направлениями деятельности будут:

- повышение качества обслуживания клиентов и реализация программы повышения лояльности клиентов с целью развития долгосрочных отношений с клиентами;
- развитие розничного бизнеса;
- развитие корпоративного бизнеса, в том числе: расширение программы кредитования малого бизнеса;
- развитие систем дистанционного обслуживания клиентов;
- расширение международных операций.

В области совершенствования технологий и внутренних бизнес-процессов будет продолжена реализация технологических проектов направленных на:

- повышение эффективности управления банком, в том числе за счет создания интегрированной системы риск – менеджмента на основе требований ЦБ РФ и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, III) путем разработки и внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- повышение эффективности внутренних бизнес-процессов.

В области обучения и развития персонала будут продолжены программы обучения и повышения эффективности персонала.

## **6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ**

В отчетном году ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» производилась выплата дивидендов по обыкновенным акциям Банка за 2014 год. В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка от 02.06.2015 (протокол от 02.06.2015 № 41) размер дивиденда на одну обыкновенную акцию Банка составил 8,54 руб., размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа) – 144 610 672,36 руб.

Дивиденды выплачивались денежными средствами за счет чистой прибыли отчетного (2014) года лицам, включенным в список лиц, имеющих право на получение дивидендов по состоянию на 15.06.2015, при этом доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года составила 20%.

Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа) составил 144 581 017,22 руб. (99,98% от общего размера объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа)). Причиной выплаты дивидендов не в полном объеме послужило отсутствие актуальных анкетных данных (данные паспорта, почтовый адрес, банковские реквизиты) акционеров Банка, в т.ч. неверное и (или) неполное указание акционерами реквизитов для перечисления дивидендов, в связи с чем перечислить дивиденды не представилось возможным.



## **7. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

### **7.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

Основным направлением финансовой деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц.

Методы снижения уровня кредитного риска, применяемые Банком:

- определение в кредитной политике банка приоритетных направлений вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности и риска;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики, кредитным продуктам, видам заемщиков;
- разделение полномой при одобрении и утверждении сделок;
- многоступенчатая система оценки кредитного риска клиента и контрагента;
- принятие обеспечения по обязательствам, удовлетворяющего определенным требованиям;
- адекватное ценообразование;
- функционирование системы администрирования портфелей, несущих кредитные риски;
- наличие условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств;
- разработка индивидуальных мероприятий по взысканию проблемных кредитов;
- страхование имущества, принятого в качестве залогового обеспечения;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Для минимизации негативных последствий от потерь по кредитам Банк регулярно формирует резерв на возможные потери по ссудам.

Суммарный объем активов, взвешенных по уровню кредитного риска, на отчетные даты составлял: на 01.01.2015 – 27 154 124 тыс.руб., на 01.01.2016 – 28 832 509 тыс.руб., прирост составил +6,2%.

На 01.01.2016 объем ссудной задолженности составлял 29 104 818 тыс.руб., в т.ч. просроченная задолженность – 2 293 684 тыс.руб. или 7,9% от ссудной задолженности. Сформированный резерв составил 2 587 667 тыс.руб. или 8,9% от ссудной задолженности.

На 01.01.2015 объем ссудной задолженности составлял 25 694 378 тыс.руб., в т.ч. просроченная задолженность – 1 957 691 тыс.руб. или 7,6% от ссудной задолженности. Сформированный резерв составил 2 159 810 тыс.руб. или 8% от ссудной задолженности.

### **7.2. СТРАНОВОЙ РИСК**

В связи с тем, что Банк имеет незначительные возможности прямо влиять на реализацию страновых и региональных рисков, осуществляется диверсификация активов, обладающих страновыми и региональными рисками, теми же способами, как это делается в отношении любой концентрации рисков.

К активам, обладающим страновым риском, Банк относит средства предоставленные контрагентам, которые подвергнуты страновому риску. Риск имеет незначительный размер, т.к. Банк и основная часть его контрагентов осуществляет деятельность исключительно на территории РФ.

Региональный риск имеет влияние на активы Банка, размещённые на рынках отдельных регионов – районов Приморского края.

Система управления региональным риском Банка базируется на установлении и мониторинге лимитов регионального риска. Лимиты регионального риска устанавливаются Банком в виде лимитов средств к размещению на территории отдельного филиала.

### **7.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

Управление рыночным риском осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Межбанковский комитет. Ими определяются объем, структура портфеля ценных бумаг, лимиты на предельные вложения, исходя из оценки их качества с целью получения дохода и поддержания необходимого уровня ликвидности. Для снижения риска в 2015 году использовались следующие мероприятия:

- вложения осуществлялись в краткосрочные (сроки погашения в пределах двух лет) ценные бумаги;
- установление операционных лимитов (на единовременную сделку) в зависимости от уровня компетенций и полномочий сотрудников, осуществляющих операции с ценными бумагами;
- установление индивидуальных лимитов по эмитентам.

Показатель совокупного размера рыночного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», исходя из величин процентного, фондового и валютного рисков включен в расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). Размер рыночного риска на отчетные даты составлял: на 01.01.2015 – 1 130 600,74 тыс.руб., на 01.01.2016 – 2 054 169,50 тыс.руб. Рост величины рыночного риска обусловлен ростом вложений в ценные бумаги, подверженные рыночному риску. Объем вложений составлял на отчетные даты: на 01.01.2015 – 1 529 228 тыс.руб., на 01.01.2016 – 2 049 426 тыс.руб.

#### **7.3.1. ФОНДОВЫЙ РИСК**

В связи с тем, что Банк не осуществлял в 2015 году операции с долевыми инструментами, позиций по котируемым акциям или долевым инструментам, включая производные финансовые инструменты, на 01.01.2015 и на 01.01.2016 не возникало, поэтому Банк данному виду риска не был подвержен. Показатель размера фондового риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», на все даты был равен 0 руб.

#### **7.3.2. ВАЛЮТНЫЙ РИСК**

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами);
- установления операционных лимитов (на единовременную сделку) в зависимости от уровня компетенций и полномочий сотрудников, осуществляющих операции с валютой.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – суммарная величина открытых валютных позиций Банка на ежедневной основе выдерживается на среднем уровне, при нормативе Банка России – не более 20% от величины собственных средств (капитала)

банка. Лимит в разрезе отдельных валют, а также балансирующая позиция не превышали установленный Банком России лимит 10% от величины собственных средств (капитала) банка.

Показатель валютного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», включен в расчет совокупного размера рыночного риска и составлял на отчетные даты: на 01.01.2015 – 146 413 тыс.руб., на 01.01.2016 – 294 080 тыс.руб. Изменение совокупного размера валютного риска на 01.01.2016 по сравнению с 01.01.2015 связано с существенным ростом курса валют.

### **7.3.3. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения/сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Результатом реализации процентного риска является снижение чистого процентного дохода банка, влекущее последующее снижение размера собственных средств (капитала) Банка и уровня достаточности капитала.

Расчет процентного риска производится по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты/депозиты;
- другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и пр.);
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

Банк в своей деятельности выделяет процентный риск по торгуемым инструментам, размер которого рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России. Размер процентного риска зависит от срока погашения финансового инструмента, специфических характеристик эмитента, наличия у эмитента и эмитента рейтингов международных рейтинговых агентств.

Размер процентного риска по торгуемым инструментам составлял на отчетные даты: на 01.01.2015 – 78 735 тыс.руб., на 01.01.2016 – 140 799 тыс.руб. Рост обусловлен увеличением объемов вложений в ценные бумаги, подверженные процентному риску.

Анализ подверженности Банка процентному риску осуществляется на ежемесячной основе посредством применения ГЭП-анализа.

В случае изменения процентной ставки на 400 базисных пункта величина процентного риска по состоянию на 01.01.2016 составляла 3,7% от собственных средств Банка, по состоянию на 01.01.2015 составляла 3,5% от собственных средств Банка.

Подверженность Банка процентному риску на ближайший год оценивается как средняя.

### **7.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов и

вкладов, выдаче кредитов, осуществлением выплат по гарантиям, предоставлением средств из неиспользованных кредитных линий.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2015 года нарушений обязательных лимитов не допускалось, что свидетельствует о достаточном уровне ликвидности Банка.

Банк ежеквартально устанавливает внутренние лимиты на возможный дефицит/избыток ликвидности (разрывы ликвидности). В течение 2015 года лимиты соблюдались на все отчетные даты.

Риск ликвидности банка минимизируется за счет планирования и управления временной структурой баланса, фондами Банка, движением денежных средств.

Подверженность Банка риску потери ликвидности на ближайший год оценивается как низкая.

## 7.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Источники возникновения операционного риска – большая группа факторов риска, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам, началом осуществления новых операций.

Для минимизации операционного риска Банк использует:

- последующий контроль за совершением банковских операций;
- стандартизация и регламентация банковских операций;
- разделение полномочий и недопущение конфликта интересов при принятии решений об осуществлении операций;
- подбор персонала в соответствии с квалификационными требованиями;
- разграничение доступа к информации и материальным активам;
- настройка автоматических процедур для выполнения шаблонных массовых операций, а также в целях автоматической проверки ошибочных действий сотрудников;
- страхование имущества Банка (недвижимости, транспортных средств, денежных средств, оборудования) от утраты и разрушений в результате природных катастроф, воздействий третьих лиц, случайных повреждений;
- обеспечение помещений Банка охраной;
- разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и обновляется в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Банк России устанавливает методику расчета величины операционного риска на базе объема полученного валового дохода (базовый подход), отражающего уровень риска от масштабов бизнеса банка. Рассчитанное значение используется при расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). Размер операционного риска рассчитывается по данным публикуемой формы отчетности о финансовых результатах. Новое значение операционного риска включается в расчет достаточности капитала после утверждения годового отчета за предыдущий год собранием акционеров. В 2015 году размер операционного риска составлял: по итогам работы в 2011-2013 гг. – 517 001 тыс.руб., по итогам работы 2012-2014 гг. – 597 915 тыс.руб.

## **7.6. ПРАВОВОЙ РИСК**

Правовые риски регулируются гражданско-правовыми законодательными актами Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», постановлениями и распоряжениями Банка России и иными нормативными актами.

В целях минимизации правовых рисков Банк предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе своей деятельности.

Главная роль в управлении правовым риском в Банке принадлежит Юридическому управлению.

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, налогового законодательства, риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка, в настоящее время рассматриваются как минимальные.

Риски, связанные с регулированием работы банка в области ПОД/ФТ, существенным изменением законодательства и требований Банка России к системе управления рисками банка, оцениваются как высокие.

Совокупный уровень правового риска в 2015 году оценивался как «умеренный», риск находится под контролем и его влияние на деятельность Банка (капитал) в денежном выражении незначительно.

## **7.7. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)**

Риск потери деловой репутации является нефинансовым риском, возникающим естественным образом в деятельности Банка.

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе, в первую очередь – у клиентов и контрагентов, негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- 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 Банка при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями Банка законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Для управления репутационным риском в Банке использует следующие способы: соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует среди стейкхолдеров (действующие и потенциальные клиенты, контрагенты Банка, акционеры, надзорные органы, аудиторы) позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации и оттока клиентов из-за реализации репутационного риска оценивается Банком как минимальный.

Качественная оценка репутационного риска в 2015 году соответствовала уровню «умеренный», что свидетельствует об управляемости и подконтрольности риска.

## **7.8. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неверного формулирования целей, задач и методов реализации поставленных целей и задач банка, неверный подход к оценке и системе управления рисками в деятельности банка. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- неверные решения, определяющие стратегию деятельности и развития,
- неверное определение целей и направлений развития деятельности;
- неадекватность организационной структуры поставленным задачам.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- действия со стороны конкурентов,
- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- планирование деятельности, в т.ч. финансовое планирование;
- контроль выполнения утвержденных планов;
- анализ изменений рыночной и конкурентной среды;

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Правление и Совет директоров банка на ежеквартальной и годовой основе контролируют выполнение стратегического плана и бизнес-плана на текущий финансовый год. В случае

необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

В связи с дальнейшим развитием экономического кризиса в России в 2015 году, Совет директоров внес корректирующие изменения в стратегию и целевые показатели развития Банка на 2014 - 2016 годы.

## **7.9. РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК**

Банк в своей деятельности подвержен регуляторному риску – нефинансовому риску, возникающему вследствие возможного несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущения конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенства внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективного внутреннего контроля.

Подразделением, ответственным за выявлением, оценку, мониторинг регуляторного риска является Служба внутреннего контроля банка (комплаенс-служба). Служба осуществляет выявление и независимую оценку регуляторного риска (комплаенс-риска), ведет учет событий регуляторного риска, формирует паспорт регуляторного риска, готовит рекомендации подразделениям Банка и Председателю Правления в целях повышения эффективности управления регуляторным риском. Служба подотчетна Председателю Правления.

Целью управления регуляторным риском является поддержание Банком риска на уровне, не превышающем уровень, определенный Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Фактический уровень регуляторного риска в течение 2015 года соответствовал показателю «умеренный».

«Умеренный» уровень риска – частота, характер нарушений и размер убытков носят ограниченный характер. Банк имеет достаточные ресурсы для своевременного и полного устранения выявленных нарушений.

В целях снижения уровня регуляторного риска банк применяет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и прочих надзорных органов, соблюдение соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций требованиям законодательства Российской Федерации.

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

8.1. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК, С УКАЗАНИЕМ ПО КАЖДОЙ СДЕЛКЕ ЕЕ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ПРИНЯВШЕГО РЕШЕНИЕ О ЕЕ ОДОБРЕНИИ.

Указанные сделки в 2015 году Банком не совершались.

8.2. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ ОДОБРЕНИЯ КОТОРЫХ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ОРГАНОМ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПРЕДУСМОТРЕНА ГЛАВОЙ XI ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ», С УКАЗАНИЕМ ПО КАЖДОЙ СДЕЛКЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННОГО ЛИЦА (ЛИЦ), СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ПРИНЯВШЕГО РЕШЕНИЕ О ЕЕ ОДОБРЕНИИ.

Общее количество сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных Банком в отчетном году – 31 шт.

В соответствии со ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» все сделки, признаваемые сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобрялись соответствующим органом управления Банка – Советом директоров или Общим собранием акционеров.

В отчетном периоде было совершено 13 сделок, одобренных Советом директоров Банка:

№ п/п	Дата сделки	Контрагент	Вид сделки	Сумма сделки, руб.	Заинтересованное лицо
1	19.02.2015	ООО «Комплаенс-Брок»	Кредитный договор	89 902 522,19	Член Совета директоров, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой А.Д.; член Совета директоров, Председатель Правления, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой Д.Б.
2	10.03.2015	ООО «Комплаенс-Брок»	Кредитный договор	43 446 024,08	Член Совета директоров, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой А.Д.; член Совета директоров, Председатель Правления, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой Д.Б.
3	10.03.2015	Перцев В.М.	Договор потребительского кредита	49 508 641,37	Член Совета директоров Перцев В.М.
4	30.04.2015	Робканов М.Ф.	Договор потребительского кредита	6 675 111,50	Член Совета директоров Робканов М.Ф.



5	15.05.2015	ООО «Санаторий «Седанка»	Договор о предоставлении банковской гарантии	43 097,16	Члены Совета директоров Робканов М.Ф, Перцев В.М.
6	15.05.2015	ООО «Санаторий «Седанка»	Договор о предоставлении банковской гарантии	107 492,49	Члены Совета директоров Робканов М.Ф, Перцев В.М.
7	15.05.2015	ООО «Санаторий «Седанка»	Договор о предоставлении банковской гарантии	249 443,37	Члены Совета директоров Робканов М.Ф, Перцев В.М.
8	20.07.2015	ООО «Комплаенс-Брок»	Кредитный договор	50 668 224,66	Член Совета директоров, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой А.Д.; член Совета директоров, Председатель Правления, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой Д.Б.
9	03.09.2015	ООО «Комплаенс-Брок»	Кредитный договор	23 440 332,00	Член Совета директоров, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой А.Д.; член Совета директоров, Председатель Правления, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой Д.Б.
10	18.09.2015	ООО «Каскад-Строй»	Договор об открытии кредитной линии с лимитом выдачи	67 200 000,00	Член Совета директоров Перцев В.М.
11	29.10.2015	ООО «Инком ДВ»	Договор о предоставлении банковской гарантии	13 730 533,69	Члены Совета директоров Робканов М.Ф, Перцев В.М.
12	04.12.2015	Робканов М.Ф.	Договор потребительского кредита	6 675 283,92	Член Совета директоров Робканов М.Ф.
13	04.12.2015	ООО «Комплаенс-Брок»	Кредитный договор	13 334 815,00	Член Совета директоров, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой А.Д.; член Совета директоров, Председатель Правления, акционер Банка, владеющий 20 и более процентов голосующих акций Банка, Яровой Д.Б.

Кроме того, в 2015 году было совершено 18 сделок с Банком «Левобережный» (ПАО), которые были одобрены Общим собранием акционеров Банка в соответствии с п. 6 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» как сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности и на рыночных условиях, в том числе операций на финансовых рынках:

<i>№ n/n</i>	<i>Дата сделки</i>	<i>Вид сделки</i>	<i>Сумма сделки, руб.</i>
1	16.03.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	9 360 000,00
2	16.03.2015	Продажа/конверсия б/н валюты по межбанку	9 285 000,00

3	17.03.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	9 307 500,00
4	17.03.2015	Продажа/конверсия б/н валюты по межбанку	9 217 500,00
5	18.03.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	9 225 000,00
6	18.03.2015	Продажа/конверсия б/н валюты по межбанку	9 142 500,00
7	19.03.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	6 000 900,00
8	19.03.2015	Продажа/конверсия б/н валюты по межбанку	5 950 000,00
9	03.06.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	34 255 000,00
10	24.06.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	66 110 559,90
11	24.06.2015	Продажа/конверсия б/н валюты по межбанку	66 233 214,00
12	31.08.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	131 980 000,00
13	01.09.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	133 640 000,00
14	09.09.2015	Размещенный МБК	18 687 087,35
15	30.09.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	65 800 000,00
16	30.09.2015	Продажа/конверсия б/н валюты по межбанку	65 572 000,00
17	30.12.2015	Покупка/конверсия б/н валюты по межбанку	72 323 400,00
18	30.12.2015	Продажа/конверсия б/н валюты по межбанку	72 100 000,00

Заинтересованными в совершении сделок с Банком «Левобережный» (ПАО) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» являлись: член Совета директоров, член Правления Банка Бабичев С.В.; члены Совета директоров Банка Перцев В.М., Робканов М.Ф.; член Совета директоров, акционер Банка Яровой А.Д.; член Совета директоров, председатель Правления, акционер Банка Яровой Д.Б.; акционер Банка ООО «Форпост-В».

## 9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления;
- Совет директоров – орган, осуществляющий общее руководство;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

### 9.1. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. В соответствии с Уставом ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» Совет директоров Банка должен состоять не менее чем из 5 (Пяти), но не более чем из 9 (Девяти) человек. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка.

03.06.2014 решением годового Общего собрания акционеров (протокол от 03.06.2014 № 39) Совет директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» был избран в количестве 9 человек в составе:

- Бабичев Сергей Викторович;
- Бретшнейдер Томас (Dr. Bretschneider Thomas);
- Дорошенко Виктор Александрович;
- Назаров Павел Михайлович;
- Перцев Вячеслав Михайлович;
- Робканов Михаил Федорович;
- Филькин Александр Геннадьевич;
- Яровой Александр Дмитриевич;
- Яровой Дмитрий Борисович.

02.06.2015 решением годового Общего собрания акционеров (протокол от 02.06.2015 № 41) Совет директоров Банка был переизбран в том же составе.

Решением Совета директоров Банка от 02.06.2015 (протокол от 02.06.2015 № 91) Председателем Совета директоров Банка избран Робканов М.Ф., заместителем председателя Совета директоров Банка – Перцев В.М.

Сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале / доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

#### **Робканов Михаил Федорович (Председатель)**

*Год рождения:* 1950.

*Образование:* высшее: Дальневосточное высшее инженерное морское училище им. Адмирала Невельского, 1976 г., специальность (квалификация) – эксплуатация водного транспорта, инженер-эксплуатационник водного транспорта.

*Место работы:* ООО «Инком ДВ».

*Наименование должности по основному месту работы:* Управляющий партнер, член Совета директоров.

*Иные должности в других организациях:* член Совета директоров Банк «Левобережный» (ПАО), член Совета директоров ПАО «Надеждинское», член Совета директоров ООО «ГОК «Гавань».

Акциями Банка не владеет.

### **Бабичев Сергей Викторович**

*Год рождения:* 1960.

*Образование:* высшее: Дальневосточный политехнический институт им. В.В. Куйбышева г. Владивосток, 1987 г., специальность (квалификация) – судостроение и судоремонт, инженер-механик.

*Место работы:* ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

*Наименование должности по основному месту работы:* член Правления, Первый заместитель Председателя Правления.

*Иные должности в других организациях:* Председатель Совета Потребобщества «РАНТЬЕ»; член Совета директоров Банк «Левобережный» (ПАО).

*Доля в уставном капитале Банка, %:* 0,00006.

*Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %:* 0,00006.

### **Бретшнейдер Томас (Dr. Bretschneider Thomas)**

*Год рождения:* 1965.

*Образование:* высшее: Киевский национальный экономический университет имени В. Гетьмана, 1990 г., специальность (квалификация) – доктор экономических наук.

*Место работы:* «OZONE INVESTMENT» LLC (former Hypo Alpe Adria Leasing TOV), daughter company of Global Health Financial Resolution Services B.V.

*Наименование должности по основному месту работы:* Единоличный исполнительный орган (СЕО).

*Иные должности в других организациях:* член Совета директоров ПАО «НБД-Банк».

Акциями Банка не владеет.

### **Дорошенко Виктор Александрович**

*Год рождения:* 1940.

*Образование:* Хабаровский политехнический институт, 1963 г., специальность (квалификация) – механическая технология древесины, инженер-механик; кандидат экономических наук, 21.10.2005.

*Место работы:* ОАО «Приморсклеспром».

*Наименование должности по основному месту работы:* Генеральный директор, член Совета директоров.

Должностей в иных организациях не занимает.

Акциями Банка не владеет.

### **Назаров Павел Михайлович**

*Год рождения:* 1934.

*Образование:* высшее: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, 1960 г., специальность (квалификация) – финансы и кредит, экономист.

Должностей в иных организациях не занимает.

Акциями Банка не владеет.

**Перцев Вячеслав Михайлович** (заместитель Председателя)

*Год рождения:* 1960.

*Образование:* высшее: Дальневосточное высшее инженерное морское училище им. Адмирала Невельского, 1983 г., специальность (квалификация) – эксплуатация водного транспорта, инженер по организации и управлению морским транспортом.

*Место работы:* ООО «Инком ДВ».

*Наименование должности по основному месту работы:* Управляющий партнер, член Совета директоров.

*Иные должности в других организациях:* член Совета директоров Банк «Левобережный» (ПАО), член Совета директоров ПАО «Надеждинское», член Совета директоров ООО «ГОК «Гавань».

Акциями Банка не владеет.

**Филькин Александр Геннадьевич**

*Год рождения:* 1970.

*Образование:* высшее: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, 1993 г., специальность (квалификация) – физик.

*Место работы:* информация не представлена.

*Наименование должности по основному месту работы:* информация не представлена.

Должностей в иных организациях не занимает.

Акциями Банка не владеет.

**Яровой Александр Дмитриевич**

*Год рождения:* 1978.

*Образование:* Royal Holloway and Bedford New College, University of London (Роял Холлоуэй энд Бедфорд Нью Колледж Лондонского университета, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии), 2001 г., специальность (квалификация) – экономика и управление, бакалавр естественных наук (соответствует требованиям государственного образовательного стандарта по направлению «Экономика» с присвоением квалификации (степени) «Бакалавр экономики»); Sir John Cass Business School, The City University, London (Бизнес-школа Сэра Джона Касса, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии), 2002 г., специальность (квалификация) – инвестиции в недвижимость, магистр наук (соответствует требованиям государственного образовательного стандарта по направлению «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)» с присвоением квалификации (степени) «Экономист-менеджер»).

*Место работы:* ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

*Наименование должности по основному месту работы:* Заместитель Председателя Правления.

*Иные должности в других организациях:* член Совета директоров Банк «Левобережный» (ПАО).

*Доля в уставном капитале Банка, %:* 32,49000.

*Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %:* 32,49000.

**Яровой Дмитрий Борисович**

*Год рождения:* 1956.

*Образование:* высшее: Дальневосточный политехнический институт им. В.В. Куйбышева г. Владивосток, 1978 г., специальность (квалификация) – электроакустика и ультразвуковая техника, инженер-электрик; Дальневосточная государственная академия экономики и управления, 1997 г., специальность (квалификация) – финансы и кредит, экономист.

*Место работы:* ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

*Наименование должности по основному месту работы:* Председатель Правления.

*Иные должности в других организациях:* Председатель Совета директоров Банк «Левобережный» (ПАО).

*Доля в уставном капитале Банка, %:* 34,86598.

*Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %:* 34,86598.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» членами Совета директоров Банка не совершались.

## **9.2. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением) в соответствии с их компетенцией.

Избрание и досрочное прекращение полномочий исполнительных органов Банка осуществляется Советом директоров Банка.

На начало отчетного периода количественный состав Правления Банка составлял 5 членов, персонально:

- Бабичев Сергей Викторович;
- Баринова Людмила Васильевна;
- Маринин Сергей Викторович;
- Потапов Владимир Владимирович
- Яровой Дмитрий Борисович.

С 10.02.2015 решением Совета директоров Банка (протокол Совета директоров от 04.02.2015 № 79) был избран новый член Правления – Саакян Гурген Тарланович, при этом количественный состав Правления Банка составил 6 членов.

Председателем Правления (единоличным исполнительным органом) Банка является Яровой Дмитрий Борисович.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

Сведения о членах Правления Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале / доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

### **Яровой Дмитрий Борисович (Председатель)**

*Год рождения:* 1956.

*Образование:* высшее: Дальневосточный политехнический институт им. В.В. Куйбышева г. Владивосток, 1978 г., специальность (квалификация) – электроакустика и

ультразвуковая техника, инженер-электрик; Дальневосточная государственная академия экономики и управления, 1997 г., специальность (квалификация) – финансы и кредит, экономист.

*Место работы:* ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

*Наименование должности по основному месту работы:* Председатель Правления.

*Иные должности в других организациях:* Председатель Совета директоров Банк «Левобережный» (ПАО).

*Доля в уставном капитале Банка, %:* 34,86598.

*Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %:* 34,86598.

### **Бабичев Сергей Викторович**

*Год рождения:* 1960.

*Образование:* высшее: Дальневосточный политехнический институт им. В.В. Куйбышева г. Владивосток, 1987 г., специальность (квалификация) – судостроение и судоремонт, инженер-механик.

*Место работы:* ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

*Наименование должности по основному месту работы:* член Правления, Первый заместитель Председателя Правления.

*Иные должности в других организациях:* член Правления, Председатель Наблюдательного совета Потребобщества «РАНТЬЕ»; член Совета директоров Банк «Левобережный» (ПАО).

*Доля в уставном капитале Банка, %:* 0,00006.

*Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %:* 0,00006.

### **Барина Людмила Васильевна**

*Год рождения:* 1954.

*Образование:* высшее: Дальневосточный ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. В.В. Куйбышева г. Владивосток, 1976 г., специальность (квалификация) – автоматизированные системы управления, инженер-систематехник; Дальневосточная государственная академия экономики и управления г. Владивосток, 1997 г., специальность (квалификация) – финансы и кредит, экономист.

*Место работы:* ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

*Наименование должности по основному месту работы:* член Правления, Главный бухгалтер.

*Иные должности в других организациях:* член Наблюдательного совета Потребобщества «РАНТЬЕ».

*Доля в уставном капитале Банка, %:* 0,00006.

*Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %:* 0,00006.

### **Маринин Сергей Викторович**

*Год рождения:* 1976.

*Образование:* высшее: Дальневосточный государственный технический университет, 1997 г., специальность (квалификация) – кораблестроение и океанотехника, бакалавр техники и технологии; Дальневосточный государственный технический университет, 1999 г., специальность (квалификация) – кораблестроение и океанотехника, магистр техники и технологии; Дальневосточный государственный университет, 1999 г., специальность (квалификация) – финансы и кредит, экономист.

*Место работы:* ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

*Наименование должности по основному месту работы:* член Правления, заместитель Председателя Правления.

Должностей в иных организациях не занимает.

Акциями Банка не владеет.

**Потапов Владимир Владимирович**

*Год рождения:* 1966.

*Образование:* высшее: Дальневосточный ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. В.В. Куйбышева г. Владивосток, 1988 г., специальность (квалификация) – инженер конструктор-технолог радиоаппаратуры; Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, 1999 г., специальность (квалификация) – экономист.

*Место работы:* ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

*Наименование должности по основному месту работы:* член Правления, заместитель Председателя Правления.

Должностей в иных организациях не занимает.

Акциями Банка не владеет.

**Саакян Гурген Тарланович**

*Год рождения:* 1978.

*Образование:* высшее: Санкт-Петербургский военный институт внутренних войск МВД России, 2000 г., специальность (квалификация) – юриспруденция, юрист.

*Место работы:* ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

*Наименование должности по основному месту работы:* член Правления, заместитель Председателя Правления.

Должностей в иных организациях не занимает.

Акциями Банка не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» членами Правления Банка не совершались.



## **10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ**

В соответствии с Положением о Совете директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

В отчетном году решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Совета директоров Банка не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций, а также иные выплаты членам Совета директоров Банка не осуществлялись.

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, и членам коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка выплачивается заработная плата согласно штатному расписанию.

В 2015 году вознаграждение исполнительных органов Банка производилось в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренними документами Банка, общая сумма выплат составила 119,9 млн. рублей.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу условиями трудовых договоров и внутренними документами Банка не предусмотрены.

## **11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» официально не утвержден кодекс корпоративного управления или иной аналогичный документ, однако Банк стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном к применению Банком России.

Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Существующая система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на Общем собрании акционеров Банка, а также возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.

Совет директоров Банка является эффективным и профессиональным органом управления, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Члены Совета директоров Банка обладают достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции при принятии управленческих решений.

Совет директоров Банка определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу и ключевые показатели его деятельности, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

Одной из важнейших функций Совета директоров является формирование эффективных исполнительных органов Банка и обеспечение действенного контроля за их деятельностью. В рамках выполнения этой функции Совет директоров принимает решения, связанные с назначением и освобождением от занимаемых должностей Председателя Правления и членов Правления Банка, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей, а также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы действовали в соответствии со стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка.

Банк уделяет значительное внимание контролю и снижению рисков, поддержанию устойчивого роста финансовых показателей. В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля определяются Советом директоров Банка.

Банк и его деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

В целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о своем финансовом положении, экономических показателях и существенных фактах деятельности, в т.ч. в виде ежеквартальных отчетов эмитента, годовых отчетов, бухгалтерской (финансовой) отчетности, списков аффилированных лиц, информации о существенных событиях (сообщений о существенных фактах) и т.п. Для раскрытия информации Банк использует собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (<http://www.pskb.com>), а также страницу аккредитованного информационного агентства – ООО

«Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=621>). Кроме того, информация о Банке в форме сообщений о существенных фактах публикуется в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (Лента новостей).

Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности, при этом обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность (защита конфиденциальной и инсайдерской информации).

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
		по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
05		33618850	2733	
<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС</b>				
<b>(публикуемая форма)</b>				
<b>на 1 января 2016 года</b>				
Кредитной организации		Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк", ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)		
Почтовый адрес		Г ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ,44		
		Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая) тыс. руб.		
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	3 177 927	3 894 987
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	2 715 114	1 741 258
2.1	Обязательные резервы	5.1	317 299	315 926
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1 878 351	1 665 380
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 611 531	183 957
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	26 517 151	23 534 568
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	438 665	1 346 040
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	2 910 378	2 496 810
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 118	0
9	Отложенный налоговый актив		224 500	86 966
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	1 291 622	1 493 385
11	Прочие активы	5.9	227 673	227 622
12	Всего активов		41 010 030	36 670 973
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.10	2 160 664	1 233 299
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	33 781 949	30 917 426
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.11	23 842 436	22 300 474
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.12	244 258	200 456
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1 073
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.13	226 338	187 618
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		91 896	73 350
22	Всего обязательств		36 505 105	32 613 222
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.14	203 200	203 200
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		254 127	254 127
26	Резервный фонд		30 480	30 480
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4 599	7 293
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		97	97
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3 417 944	2 839 851
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		594 478	722 703
31	Всего источников собственных средств		4 504 925	4 057 751
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 677 350	1 875 667
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 619 351	3 242 670
34	Условные обязательства некредитного характера		34 015	79 334
Председатель Правления		Яровой Д.Б.		
Главный бухгалтер		Баринава Л.В.		
Исполнитель Зотина А.Ю.				
Телефон:2-42-42-42(2050)				
24.03.2016				

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Банковская отчетность			
		Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
			по ОКПО      Регистрационный номер (порядковый номер)
		05	3361      2733

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

Кредитной организации      Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк", ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Почтовый адрес      Г ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ,44

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	4 867 549	4 197 358
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		497 415	257 375
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 922 931	3 578 539
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		447 203	361 444
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	2 537 970	1 886 755
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		124 552	13 797
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 396 081	1 860 875
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		17 337	12 083
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 329 579	2 310 603
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:	6.1	-876 275	-780 895
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 748	-19 488
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6	1 453 304	1 529 708
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-70 589	-47 771
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 900	-19 573
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-35 124	-64 446
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	479 891	297 973
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-142 820	61 069
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6	1 682 628	1 632 800
13	Комиссионные расходы	6	256 077	245 230
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		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6, 6.1	-51 822	-54 930
17	Прочие операционные доходы	6	299 647	317 174
18	Чистые доходы (расходы)	6	3 360 938	3 406 774
19	Операционные расходы	6, 6.5, 6.6, 6.7, 6.8	2 554 681	2 450 383
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6	806 257	956 391
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3, 6.4	211 779	233 688
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6	594 478	722 703
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		594 478	722 703

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Баринаева Л.В.

Исполнитель      Зотина А.Ю.

Телефон:      2-42-42(2050)

24.03.2016

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

				Банковская отчетность	
		Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
		05	по ОКПО 33618850	регистрационный номер (/порядковый номер) 2733	

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк", ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Г ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ,44

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:	7	4 689 437	443 834	4 245 603
1.1	Источники базового капитала:	7	3 721 783	578 103	3 143 680
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		203 200	0	203 200
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		203 200	0	203 200
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход		254 127	0	254 127
1.1.3	Резервный фонд		30 480	0	30 480
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		3 233 976	578 103	2 655 873
1.1.4.1	прошлых лет		3 233 976	578 103	2 655 873
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		43 719	18 832	24 887
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
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:		43 651	19 038	24 613
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		43 651	19 038	24 613
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		68	-206	274
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	7	3 678 064	559 271	3 118 793
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"		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		68	-206	274
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	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		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	7	3 678 064	559 271	3 118 793
1.8	Источники дополнительного капитала:	7	1 011 373	-115 437	1 126 810
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:	7	657 776	-64 937	722 713
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		657 776	-64 937	722 713
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7	353 500	-50 500	404 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		353 500	-50 500	404 000
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" 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"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	7	97	0	97
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	7	1 011 373	-115 437	1 126 810
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		38 360 418	3 613 275	34 747 143
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		38 360 418	3 613 275	34 747 143
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		38 360 515	3 613 276	34 747 239
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9,6	X	9,0
3.2	Достаточность основного капитала		9,6	X	9,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7, 9.17	12,2	X	12,2



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	38 305 455	36 202 235	22 921 522	32 387 779	30 486 368	19 807 162
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		11 856 979	11 855 626	0	8 252 663	8 252 663	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		9 295 067	9 295 067	0	6 036 245	6 036 245	0
1.1.2	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		146 298	144 945	0	143 646	143 646	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 133 747	1 130 439	226 088	2 361 930	2 355 826	471 165
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ 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
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		945 133	945 133	189 027	707 290	707 290	141 458
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1 041 473	1 041 473	520 737	903 765	903 765	451 883
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 валюте		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	424 458	424 458	212 229
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		546 709	546 709	273 355	479 307	479 307	239 654
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		24 566 842	22 174 697	22 174 697	20 869 421	18 974 114	18 974 114
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		15 508 113	14 388 994	14 388 994	13 319 235	12 467 291	12 467 291
1.4.2	судная задолженность физических лиц		8 166 537	7 072 191	7 072 191	6 279 593	5 283 055	5 283 055
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
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		528 590	521 067	316 507	761 938	744 676	464 200
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		316 705	312 981	219 087	647 792	630 530	441 371
2.1.2	требования участников клиринга		22 076	22 076	4 415	114 146	114 146	22 829
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 464 921	1 306 174	2 004 367	1 542 821	1 435 081	2 139 805
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 057	371	408	1 578	363	399
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		269 136	222 727	289 545	171 575	150 319	195 414
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 104 928	993 276	1 489 914	1 352 275	1 267 006	1 900 509
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		89 800	89 800	224 500	17 393	17 393	43 483
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		807 514	678 556	1 010 938	2 362 678	2 190 509	2 675 167
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	1 653 930	1 558 799	1 714 678
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		762 116	640 085	896 119	655 531	583 212	816 496
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		7 315	3 859	6 561	12 830	10 112	17 190
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		2 617	1 345	2 690	3 578	3 081	6 161
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		33 173	31 344	94 032	31 603	30 396	91 188
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2 293	1 923	11 536	5 106	4 909	29 454
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6 453 955	6 362 056	2 579 175	5 254 406	5 181 056	1 977 790
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 399 825	2 357 648	2 196 792	1 799 650	1 769 571	1 591 126
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		467 997	465 657	232 829	333 343	331 676	165 838
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		751 529	747 771	149 554	1 109 677	1 104 128	220 826
4.4	по финансовым инструментам без риска		2 834 604	2 790 982	0	2 011 736	1 975 681	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (конец)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	597 915	517 001		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.4				
6.1.1	Чистые процентные доходы		3 986 101	3 903 839		
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		2 106 701	2 060 985		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		1 879 400	1 842 854		
			3	3		
Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2, 9.3	2 054 068	1 130 602		
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:	9.3	140 799	78 735		
7.1.1	Общий	9.3	5 521	10 911		
7.1.2	Специальный	9.3	135 278	67 824		
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	9.3	0	0		
7.2.1	Общий		0	0		
7.2.2	Специальный		0	0		
7.3	Валютный риск	9.3	294 080	146 413		
Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уменьшение (-) 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:		2 766 441	467 764	2 298 677	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 624 543	428 577	2 195 966	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		50 001	20 640	29 361	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		91 897	18 547	73 350	
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	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	3 678 064	3 721 712	3 721 712	3 868 121
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		43 377 981	39 872 764	38 402 414	37 186 865
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8,5	9,3	9,7	10,4
Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.						
1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),			Номер пояснения ( )			
всего	5421216					
, в том числе вследствие:						
1.1.	выдачи ссуд	2013427				
1.2.	изменения качества ссуд	2865742				
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	40108				
1.4.	иных	701939				
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),						
всего	4922639					
, в том числе вследствие:						
2.1.	списания безнадежных ссуд	447653				
2.2.	погашения ссуд	2547469				
2.3.	изменения качества ссуд	1447657				
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	68126				
2.5.	иных	483734				
Председатель Правления		Яровой Д.Б.				
Главный бухгалтер		Бариева Л.В.				
Исполнитель Зотина А.Ю.						
Телефон: 2-42-42(2050)						
24.03.2016						

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
05	33618850	2733

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк", ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ.44

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5	9,6	9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6	9,6	9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7, 9.1.7	10	12,2	12,2
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15	253,5	96,3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50	196,7	113
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	9.5	120	32,4	64,4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.1.8	25	максимальное 18,9 минимальное 0,4	максимальное 18,4 минимальное 1,9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	126,7	81,9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1,6	2,1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

### 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		41 010 030
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) открытий 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		3 019 129
7	Прочие поправки		32 448 959
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		11 580 200

#### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		40 542 888
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		184 036
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		40 358 852
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 не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0						
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)									
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		6 362 058						
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 342 928						
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 019 129						
Капитал и риски									
20	Основной капитал		3 678 064						
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		43 377 981						
Показатель финансового рычага									
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6,5						
Председатель Правления									Яровой Д.Б.
Главный бухгалтер									Барина Л.В.
Исполнитель Зотина А.Ю.									
2-42-42-42(2050)									
24.03.2016									

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банковская отчетность

	Код кредитно организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	33618850	2733

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк", ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44

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:	8.4	1 792 563	1 599 148
1.1.1	проценты полученные		4 791 190	4 238 884
1.1.2	проценты уплаченные		-2 514 262	-1 933 858
1.1.3	комиссии полученные		1 682 107	1 631 158
1.1.4	комиссии уплаченные		-259 692	-242 774
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		25 503	-40 031
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-38 029	-64 446
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		479 891	297 973
1.1.8	прочие операционные доходы		296 839	316 578
1.1.9	операционные расходы		-2 438 954	-2 385 482
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-232 030	-218 854
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 476 735	615 674
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 373	22 573
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.4	-1 446 618	2 434 770
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8.4	-3 716 828	1 659 115
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-170 480	135 827
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		781 798	1 050 938
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.4	2 017 577	-4 559 088
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		46 217	-55 563
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12 972	-72 892
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	8.4	-684 172	2 214 822
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"		-26 475	-1 371 350
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8.4	931 138	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8.4	-1 172 127	-2 258 708
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8.4	805 844	1 510 032
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-52 283	-121 961
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		147 508	2 208
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.4	633 605	-2 239 779
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
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		-144 610	-122 091
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-144 610	-122 091
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		663 780	795 227
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.4	468 603	648 179
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 990 907	6 342 728
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7 459 510	6 990 907

Председатель Правления Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер Баринаева Л.В.

Исполнитель Зотина А.Ю.

Телефон: 2-42-42(2050)

24.03.2016

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

## ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 2015 год

### Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк») (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

### 1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Юридический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44

Фактический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Местонахождение органов управления: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Телефон: 8 800-200-42-02, (423) 242-42-42; факс: (423) 242-20-76

Электронная почта: bank@pskb.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.pskb.com>

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется на сайте кредитной организации.

### 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

*Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).*

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензий:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.

2. Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 005-03139-001000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.

4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 005-03069-010000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.

5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 005-02965-100000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.

6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-03748-000100 от 07.12.2000. Без ограничения срока действия.

7. Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных

систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 1512 от 01.10.2015. Без ограничения срока действия.

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:
  - кредитование на рынке МБК;
  - кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
  - кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
4. расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
7. выдачу банковских гарантий;
8. переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
9. дилерские операции на рынке ценных бумаг;
10. брокерские операции на рынке ценных бумаг;
11. доверительное управление ценными бумагами;
12. депозитарные операции;
13. сдачу в аренду индивидуальных сейфов;
14. консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Золотая корона», «Visa» и «MasterCard».

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы.

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- переводные операции; расчеты от своего имени и по поручению клиентов в иностранных валютах;
- расчеты с КНР в долларах США, рублях и юанях;
- операции с документарными аккредитивами;
- инкассовые операции;
- кредитование и операции по банковским гарантиям;
- конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов;
- услуги по международным расчетам в клиринговых валютах.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, Western Union, Contact, «Золотая Корона».

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

С 24.02.2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 705.

#### *Информация о рейтингах.*

27 октября 2015 г. Fitch присвоило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» следующие рейтинги:

- долгосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В+», прогноз изменен с «Негативного» на «Стабильный»;
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В»;
- рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «b+»;
- рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»;
- уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки»;
- национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «А-(rus)», прогноз изменен с «Негативного» на «Стабильный».

#### *Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.*

Банк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

	<u>На 01.01.2016</u>	<u>На 01.01.2015</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Активы	41 010 030	36 670 973
Обязательства	36 505 105	32 613 222
Капитал*	<u>4 689 437</u>	<u>4 245 603</u>

\* Капитал на 01.01.2015 и на 01.01.2016 рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России № 395-П).

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Прибыль до налогообложения	806 257	956 391
Прибыль после налогообложения	<u>594 478</u>	<u>722 703</u>

Активы Банка за 2015 год выросли на 4 339 057 тыс. рублей или 11,8%. Рост активов в основном обусловлен ростом чистой ссудной задолженности на 2 982 583 тыс. рублей или 12,7% и ростом портфеля ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 427 574 тыс. руб. или 776,0%.

Основными источниками средств для роста активов стали: - привлеченные средства от кредитных организаций (рост на 927 365 тыс. рублей или 75,2%), - средства клиентов (рост на 2 864 523 тыс. рублей или 9,3%), - источники собственных (рост на 447 174 тыс. рублей или 11%).

Капитал, рассчитанный по Положению Банка России № 395-П, увеличился на 443 834 тыс. рублей. Основной вклад в увеличение капитала внесла заработанная Банком прибыль.



Показатель достаточности общего капитала (Норматив Н1.0) на 01.01.2016 года остался на уровне прошлого года и составил 12,2%. Прибыль Банка до налогообложения снизилась по сравнению с 2014 годом на 15,7% и составила 806 257 тыс. рублей. Прибыль после налогообложения снизилась на 17,7% и составила 594 478 тыс. рублей.

*Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией.*

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» не является участником банковской (консолидированной) группы.

*Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.*

В отчетном периоде годовым Общим собранием акционеров Банка 02.06.2015 (Протокол № 41 от 02.06.2015) было принято решение распределить прибыль по результатам 2014 финансового года следующим образом: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям банка за 2014 год денежными средствами в размере 8 рублей 54 копейки на одну обыкновенную акцию. Оставшуюся после выплаты дивидендов сумму чистой прибыли учитывать на счете «Нераспределенная прибыль».

Размер объявленных дивидендов в совокупности составил 144 610 672,36 руб.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года – 20%.

### **3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2014 год**

Прибыль после налогообложения за 2015 год снизилась по сравнению с 2014 годом на 128 225 тыс. рублей или 17,7% и составила 594 478 тыс. рублей. На снижение прибыли после налогообложения повлияли следующие факторы: снижение чистых доходов на 45 836 тыс. рублей и рост операционных расходов на 104 298 тыс. рублей. Снижение расходов по налогам на 21 909 тыс. рублей лишь частично компенсировало рост операционных расходов. Более подробная информация о влиянии факторов на результаты деятельности Банка содержится в п. 6.

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

## **Активы и обязательства**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) Банком по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

При этом:

– активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>На 01.01. 2016</u>	<u>На 01.01. 2015</u>
Руб./доллар США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427

– Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

При оценке убытков от обесценения выданных кредитов Банк использует свое профессиональное суждение. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П.

– Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств .

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка производится в день совершения операции с ценными бумагами данного вида и в последний рабочий день месяца (ежемесячно);

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк, в соответствии с Положением Банка России № 385-П, имеет право не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать основные средства (чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости);
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, он считается равным 10 годам.
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно;
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие критерий, установленный Учетной политикой Банка;
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банком не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.
- в соответствии с Положением Банка России № 385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категории качества, признается наличие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) одной и той же категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

#### ***Учетная политика, критерии существенности***

Для оценки влияния воздействия различных факторов на финансовые показатели работы Банком используется критерий существенности, равный пяти процентам от капитала, рассчитанного на начало месяца, в котором имело место рассматриваемое событие.

В Учетной политике ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» при отражении по счетам бухгалтерского учета финансовых операций применяет следующие критерии существенности событий, влияющих на процесс принятия решения:

#### ***Критерий существенности ошибки.***

Банк признает ошибку существенной, если ее величина превышает 5 (пять) процентов от величины собственных средств (капитала) банка, и характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, так как она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения Банка, принимаемые на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

*Критерий существенности (значительности объема) части объекта недвижимости предназначенной для ее использования Банком в основной деятельности, в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком.*

Банк признает существенной часть объекта недвижимости, предназначенную для использования Банком в основной деятельности, в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком, если размер данной части составляет величину 50 (Пятьдесят) процентов и более (с точностью округления до 0,01) от общей площади объекта недвижимости.

*Критерий существенности (значительности объема) реализации долговых обязательств «удерживаемых до погашения».*

Банк считает несущественным объем реализуемых данных ценных бумаг в размере не превышающем 10 (Десяти) процентов от всего портфеля долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

*Критерий существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором.*

Затраты на приобретение ценных бумаг (оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения) Банк считает несущественными если их величина (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) составляет менее 1 (Одного) процента от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу ценных бумаг.

*Критерии существенности изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).*

Банк считает существенным изменение справедливой стоимости ценных бумаг более чем на 10 (Десять) процентов в сторону повышения либо понижения по отношению к текущей балансовой стоимости данных ценных бумаг.

***Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами.***

Под первоначальным признанием ценной бумаги Банк понимает отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Основанием для первоначального признания приобретаемых ценных бумаг (в том числе по сделкам РЕПО) является соответствующий договор или отчет организатора торгов (для сделок, совершаемых на биржевом рынке), факт перехода прав собственности на приобретаемые ценные бумаги должен быть подтвержден выпиской со счета депо (лицевого счета в реестре).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Под прекращением признания ценной бумаги Банк понимает списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Основанием для прекращения признания передаваемых ценных бумаг (в том числе по сделкам РЕПО) является соответствующий договор или отчет организатора торгов (для сделок, совершаемых на биржевом рынке), факт перехода прав собственности на реализуемые ценные бумаги должен быть подтвержден выпиской со счета депо (лицевого счета в реестре).

#### **4.2 Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния произведенной переклассификации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», на основании Указания Банка России номер 3498-У от 18 декабря 2014 года, а также отложенных налогов.

В Учетной политике Банка в 2015 году отсутствовали изменения, нарушающие принцип «постоянства правил бухгалтерского учета», которые оказали существенное влияние на финансовые показатели работы Банка за год (в размере, превышающем пять процентов от капитала Банка по состоянию на 01.01.2016 года).

#### **4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

##### *Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности*

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам. Ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд. Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд.

### Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая на дату оценки по абсолютной величине 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения № 215-П. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 283-П.

### Налоговое законодательство

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

#### 4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
<b>Всего доходы, в т.ч.:</b>	<b>58</b>	<b>3 029</b>
Процентные доходы	7	19
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	9	245
Прочие операционные доходы	41	2
Другие доходы, относимые к прочим	1	2 763
<b>Всего расходы, в т.ч.:</b>	<b>(64 163)</b>	<b>(50 640)</b>
<b>Процентные расходы, в т.ч.</b>	<b>-</b>	<b>3 882</b>
Проценты по депозитам юридических лиц	-	1 091
Проценты по депозитам физических лиц	-	2 791
<b>Операционные расходы, в т.ч.</b>	<b>(108 739)</b>	<b>(34 773)</b>
Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	(80 174)	-

Расходы на содержание персонала	(546)	(32)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(2 958)	(4 133)
Страхование	(22 757)	(22 385)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(390)	(1 028)
Прочие операционные расходы	(1 914)	(7 195)
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>44 576</b>	<b>(19 749)</b>
<b>Итого</b>	<b>(64 105)</b>	<b>(47 611)</b>

Суммарная величина корректирующих событий после отчетной даты по доходам составила 58 тыс. руб. по расходам – 64 163 тыс. руб., итого – 64 105 тыс. руб.

Перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» будет произведен после проведения годового собрания акционеров.

#### 4.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

У Банка с начала 2015 года отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, которые оказали существенное влияние на финансовые показатели работы Банка за 2015 год (в размере, превышающем пять процентов от капитала Банка по состоянию на 01.01.2016 года).

#### 4.6 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, используемое при расчете базовой прибыли (убытка) на акцию, составляет 16 933 334 шт. В сравнении с 2014 финансовым годом изменений нет.

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию в бухгалтерской отчетности не отражается, т.к. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

#### 4.7 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2016 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения, обусловленные выходом новых нормативных документов Банка России по учету доходов и расходов, имущества, вознаграждения персоналу, в том числе:

1. Положение Банка России № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»:
  - утверждены методологические аспекты учета доходов и расходов в бухгалтерском учете (введена новая структура отчета о финансовых результатах, изменены принципы отнесения доходов и расходов к разделам отчета)
  - прекращен учет расходов будущих периодов по аренде имущества.
2. Положение Банка России № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- изменены стоимостные критерии по учету объектов имущества - лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 100 000 рублей (без НДС), предметы стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов, за исключением земельных участков.
  - введены новые категории имущества банка:
  - недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности;
  - долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
  - средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
  - доработаны и утверждены методологические аспекты первоначального признания и последующей оценки по справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
3. Положение Банка России № 465-П от 15.04.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»:
- утверждены методологические аспекты признания и корректировки краткосрочных, долгосрочных, различным категориям работников, в т.ч. отложенных вознаграждений сотрудникам, принимающим риски.

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Наличные денежные средства	3 177 927	42,6	3 894 987	55,8
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 397 815	32,2	1 425 332	20,4
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 878 351	25,2	1 665 380	23,8
- Российской Федерации	386 509	5,2	478 783	6,8
- Других стран	1 491 842	20,0	1 186 597	17,0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 454 093</b>	<b>100,0</b>	<b>6 985 699</b>	<b>100,0</b>



Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2015 год составили 317 299 тыс. руб. (в 2014 году – 315 926 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

## 5.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций кредитных организаций и облигаций прочих нерезидентов.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации прочих нерезидентов включают процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными компаниями, которые являются дочерними компаниями крупных российских банков.

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %
Облигации кредитных организаций	1 288 202	79,94	183 957	100,0
Облигации прочих нерезидентов	323 329	20,06	-	-
<b>Итого:</b>	<b>1 611 531</b>	<b>100,0</b>	<b>183 957</b>	<b>100,0</b>

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2016 года:

	На 01.01.2016		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
<b>Облигации кредитных организаций</b>			
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	103 313	27.09.2017	12,35
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	101 727	11.10.2022	12,05
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	212 075	18.07.2023	12,10
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	102 092	13.02.2025	15,25
БАНК ВТБ (ПАО)	234 872	16.02.2016	7,90
БАНК ВТБ (ПАО)	217 291	29.09.2023	12,10
БАНК ГПБ (АО)	63 620	17.10.2016	8,50
ПАО «БИНБАНК»	16 085	26.03.2021	15,00
ПАО «БИНБАНК»	38 752	26.05.2021	14,50
ПАО БАНК ЗЕНИТ	27 637	16.10.2018	12,50
ПАО БАНК ЗЕНИТ	79 750	23.08.2017	16,50
АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)	90 988	27.07.2016	11,50

#### Прочие облигации нерезидентов

VPB Funding Limited	14 434	14.11.2016	9,00
GPB Finance Public Limited Company	308 895	08.05.2016	7,35
<b>Итого:</b>	<b>1 611 531</b>		

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2015 года:

На 01.01.2015			
Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год	
<b>Облигации кредитных организаций</b>			
ОАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	78 045	02.07.2013	9,00
ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	30 101	03.05.2015	9,10
ОАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	75 811	17.07.2018	10,40
<b>Итого:</b>	<b>183 957</b>		

### 5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости активов и обязательств Банк применяет рыночный метод. Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2016 года.

	(тыс. руб.)			Итого
	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 611 531	0	0	1 611 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	437 869	0	769	438 665

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2015 года

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	(тыс. руб.) Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 957	0	0	183 957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 345 272	0	768	1 346 040

#### Недвижимость

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2016 использовалось заключение (переоценка) отдела по работе с залогами.

#### 5.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды)

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Межбанковские кредиты и депозиты	3 400 000	12,8%	1 147 907	4,9
Кредиты юридическим лицам	14 517 318	54,7%	12 656 399	53,8
Кредиты физическим лицам	8 589 243	32,4%	8 713 599	37,0
Прочие размещенные средства	10 590	0,1%	1 016 663	4,3
<b>Итого</b>	<b>26 517 151</b>	<b>100,0</b>	<b>23 534 568</b>	<b>100,0</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Пополнение оборотных средств	10 040 360	69,2	8 800 857	69,6
Приобретение недвижимости	783 607	5,4	840 964	6,6

Приобретение основных средств	1 130 303	7,8	1 036 722	8,2
Выдача и погашение займов	765 814	5,3	318 988	2,5
Выдача и погашение векселей	157 693	1,1	90 543	0,7
Приобретение транспорта	257 567	1,8	229 675	1,8
Затраты на строительство и цели долговые инвестиционного характера	949 522	6,5	935 930	7,4
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	432 452	2,9	402 720	3,20
<b>Итого</b>	<b>14 517 318</b>	<b>100,0</b>	<b>12 656 399</b>	<b>100,0</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Потребительские кредиты	5 331 188	62,1	5 570 069	63,9
Ипотечные кредиты	3 258 055	37,9	2 961 810	34,0
<b>Итого</b>	<b>8 589 243</b>	<b>100,0</b>	<b>8 713 599</b>	<b>100,0</b>

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>Физические лица</b>	8 589 243	32,4	8 713 599	37,0
<b>Кредитные организации</b>	3 400 000	12,8	1 147 907	4,9
Промышленность, в т.ч.:	<b>2 335 264</b>	8,8	<b>2 072 420</b>	<b>8,80</b>
- Рыбная и рыбоперерабатывающая	613 163	2,3	672 424	2,9
- С\х и пищевая промышленность	389 402	1,5	785 929	3,3
- Металлургическое производство	427 355	1,6	23 019	0,1
- Прочие виды промышленности	905 344	3,4	591 048	2,5
Лесозаготовки	1 208 409	4,6	1 302 808	5,5
Оптово-розничная торговля, в т.ч.:	<b>6 260 498</b>	<b>23,6</b>	<b>5 284 637</b>	<b>22,50</b>
- Торговля металлами и металлическими рудами	111 009	0,4	347 480	1,5
- Прочие виды торговли	6 149 489	23,2	4 937 157	21,0
Транспорт, хранение и телекоммуникации, связь	1 119 308	4,2	966 419	4,1
Строительство	1 144 146	4,3	635 766	2,7
Сфера услуг	1 668 612	6,3	1 582 869	6,7
Инвестиционная и финансовая деятельность	773 318	2,93	1 808 135	7,7
Государственное и муниципальное управление	6 750	0,03	11 250	0,06
Прочие	11 603	0,04	8 758	0,04
<b>Итого</b>	<b>26 517 151</b>	<b>100,0</b>	<b>23 534 568</b>	<b>100,0</b>

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

На 01.01.2016

	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	3 400 000							3 400 000
Кредиты юридическим лицам	62 126	708 404	2 289 630	3 183 162	5 260 072	2 996 600	17 324	14 517 318
<i>в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	60 373	671 177	2 144 864	3 029 770	4 189 205	1 988 799	14 920	12 099 108
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	1 753	37 227	144 766	153 392	1 070 867	1 007 801	2 404	2 418 210
Кредиты физическим лицам	34 682	128 284	314 698	804 782	2 440 627	4 864 059	2 111	8 589 243
<i>в т.ч. ипотечные ссуды</i>	0	3 771	38 791	5 724	68 568	3 141 201	0	3 258 055
<i>в т.ч. потребительские ссуды</i>	34 682	124 513	275 907	799 058	2 372 059	1 722 858	2 111	5 331 188
Прочие размещенные средства	6 644	53	27	2 204	0	1 662	0	10 590
<b>Итого</b>	<b>3 503 452</b>	<b>836 741</b>	<b>2 604 355</b>	<b>3 990 148</b>	<b>7 700 699</b>	<b>7 862 321</b>	<b>19 435</b>	<b>26 517 151</b>

На 01.01.2015

	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	1 147 907							1 147 907
Кредиты юридическим лицам	93 902	771 630	1 474 228	1 578 075	5 783 315	2 934 349	20 900	12 656 399
<i>в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	90 944	727 702	1 362 594	1 455 109	4 770 291	2 076 344	20 626	10 503 610
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	2 958	43 928	111 634	122 966	1 013 024	858 005	274	2 152 789
Кредиты физическим лицам	33 428	125 173	298 736	697 071	3 176 158	4 382 219	814	8 713 599
<i>в т.ч. ипотечные ссуды</i>	-	3 504	44 382	1 748	35 352	2 876 718	106	2 961 810
<i>в т.ч. потребительские ссуды</i>	33 428	121 669	254 354	695 323	3 140 806	1 505 501	708	5 751 789
Прочие размещенные средства	149 881	865 105	15	-	-	1 662	-	1 016 663
<b>Итого</b>	<b>1 425 118</b>	<b>1 761 908</b>	<b>1 772 979</b>	<b>2 275 146</b>	<b>8 959 473</b>	<b>7 318 230</b>	<b>21 714</b>	<b>23 534 568</b>

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе географических зон.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Приморский край	17 177 268	64,9	15 120 381	64,3
Хабаровский край	2 096 902	7,9	2 255 767	9,6
Камчатский край	831 901	3,1	809 850	3,4
Московская область	806 694	3,0	648 994	2,8
Ленинградская область	1 304 471	4,9	1 337 076	5,7
Омская область	765 657	2,9	713 524	3,0

Иркутская область	1 333 477	5,0	1 062 003	4,5
Челябинская область	1 339 693	5,1	1 176 228	5,0
Свердловская область	861 088	3,2	410 745	1,7
<b>Итого</b>	<b>26 517 151</b>	<b>100,0</b>	<b>23 534 568</b>	<b>100,0</b>

#### 5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма тыс. руб.	удельный вес, %	Сумма тыс. руб.	удельный вес, %
<b>Корпоративные акции всего, в т.ч.</b>				
Акции Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.).	769	00,0	769	0,0
<b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>				
Облигации федерального займа	350 440	80,0	743 601	55,3
Облигации кредитных организаций	87 456	20,0	601 670	44,7
<b>Итого:</b>	<b>438 665</b>	<b>100,0</b>	<b>1 346 040</b>	<b>100,0</b>

В следующей таблице представлены данные о вложениях в корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2016 года:

	На 01.01.2016		
	Сумма, тыс.руб.	Дата погашения	Купон % в год
<b>Облигации федерального займа</b>			
Министерство Финансов России	92 883	20.01.2016	7,35
Министерство Финансов России	242 252	03.08.2016	6,90
Министерство Финансов России	15 305	03.08.2016	6,00
<b>Облигации кредитных организаций</b>			
ТКБ ОАО	17 156	06.06.2018	13,00
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	40 360	10.11.2023	8,10
ГПБ (ОАО)	29 940	25.09.2016	7,90
<b>Итого:</b>	<b>437 896</b>		

В следующей таблице представлены данные о вложениях в корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2015 года:

	На 01.01.2015		
	Сумма, тыс.руб.	Дата погашения	Купон % в год
<b>Облигации федерального займа</b>			
Министерство Финансов России	251 473	15.07.2015	6,88
Министерство Финансов России	91 851	20.01.2016	7,35
Министерство Финансов России	150 264	03.06.2015	7,00

Министерство Финансов России	221 492	03.08.2016	6,90
Министерство Финансов России	28 522	03.08.2016	6,50
<b>Облигации кредитных организаций</b>			
ТКБ ОАО	20 134	06.06.2018	13,00
КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)	55 320	23.07.2015	9,50
ОАО БАНК «ПЕТРОКОММЕРЦ»	35 241	28.10.2018	8,95
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	39 160	10.11.2023	8,10
ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»	55 305	29.10.2018	7,65
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	92 793	03.02.2015	7,70
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	15 687	05.02.2015	7,70
ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»	84 326	13.09.2016	10,75
ГПБ (ОАО)	30 107	25.09.2016	7,90
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	70 629	24.10.2018	8,95
ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	102 967	02.10.2019	12,00
<b>Итого:</b>	<b>1 345 271</b>		

За 2015 год передача финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по договорам продажи и обратного выкупа без прекращения признания не производилась (2014: не производилась).

В декабре 2014 года в соответствии с указанием ЦБ РФ № 3498-У от 18.12.2014 «О реклассификации ценных бумаг» осуществлена переклассификация облигаций кредитных организаций и облигаций федерального займа из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 1 октября 2015 года стоимость данных переклассифицированных ценных бумаг составляла 663 369 тыс. руб.

Банк в течение 2015 и 2014 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

#### 5.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Облигации федерального займа	2 910 378	100,0	2 496 810	100,0

В таблице ниже представлены данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле до погашения, (по рейтингу Fitch) приведена в следующей таблице:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Рейтинг от BBB- до BBB+	2 910 378	2 496 810

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2016 года:

<b>На 01.01.2016</b>			
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Купон % в год</b>
Облигации федерального займа	414 545	19.04.2017	7,40
Облигации федерального займа	774 647	20.01.2016	7,35
Облигации федерального займа	208 536	11.05.2016	6,00
Облигации федерального займа	416 370	03.08.2016	6,90
Облигации федерального займа	167 207	15.03.2018	7,50
Облигации федерального займа	383 937	14.06.2017	7,40
Облигации федерального займа	136 935	16.08.2023	7,00
Облигации федерального займа	105 352	03.08.2016	6,00
Облигации федерального займа	90 087	24.11.2021	6,50
Облигации федерального займа	62 872	06.02.2036	6,90
Облигации федерального займа	149 890	08.08.2018	5,50
<b>Итого</b>	<b>2 910 378</b>		

Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2015 года:

<b>На 01.01.2015</b>			
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Купон % в год</b>
Облигации федерального займа	346 988	15.07.2015	6,88
Облигации федерального займа	768 675	20.01.2016	7,35
Облигации федерального займа	338 080	03.06.2015	7,00
Облигации федерального займа	349 562	03.08.2016	6,90
Облигации федерального займа	50 357	14.06.2017	7,40
Облигации федерального займа	134 715	16.08.2023	7,00
Облигации федерального займа	208 900	03.08.2016	6,00
Облигации федерального займа	90 071	24.11.2021	7,00
Облигации федерального займа	62 794	06.02.2036	6,90
Облигации федерального займа	146 668	08.08.2018	5,50
<b>Итого</b>	<b>2 496 810</b>		

### 5.7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.



**5.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности**

*Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств*

	<u>Земля</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Транспортные средства и оборудование</u>	<u>Итого</u>
<b>Стоимость</b>				
<b>На 1 января 2014</b>	<b>112 952</b>	<b>581 451</b>	<b>509 423</b>	<b>1 203 826</b>
Приобретения	3 114	328 102	112 234	443 451
Выбытие	-	(9 321)	(34 742)	(44 063)
Переоценка	7 363	2 560	(2 428)	7 495
<b>На 31 декабря 2014</b>	<b>123 430</b>	<b>902 792</b>	<b>584 487</b>	<b>1 610 709</b>
Приобретения	21	2 917	99 966	102 904
Выбытие	(14 996)	(16 071)	(78 771)	(109 838)
Переоценка	18 815	(50 848)	(4 379)	(36 412)
<b>На 31 декабря 2015</b>	<b>127 270</b>	<b>838 790</b>	<b>601 303</b>	<b>1 567 363</b>
<b>Накопленный износ</b>				
<b>На 1 января 2014</b>	-	<b>40 263</b>	<b>199 123</b>	<b>239 386</b>
Начислено за период	-	18 189	66 785	84 974
Выбытие	-	(7 688)	(24 445)	(32 133)
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2014</b>	-	<b>50 764</b>	<b>241 463</b>	<b>292 227</b>
Начислено за период	-	11 687	84 763	96 450
Выбытие	-	(605)	(31 390)	(31 995)
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2015</b>	-	<b>61 846</b>	<b>294 836</b>	<b>356 682</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2014</b>	<b>127 270</b>	<b>776 944</b>	<b>306 467</b>	<b>1 210 681</b>
<b>На 31 декабря 2014</b>	<b>123 430</b>	<b>852 028</b>	<b>343 024</b>	<b>1 318 482</b>

*Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности*

	<u>Земля</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Транспортные средства и оборудование</u>	<u>Итого</u>
<b>Стоимость</b>				
<b>На 1 января 2014</b>	<b>104 523</b>	<b>238 504</b>	<b>110 620</b>	<b>453 647</b>
Приобретения	3 114	325 880	-	328 994
Выбытие	-	(7 204)	(2 886)	(10 090)
Переоценка	7 363	2 560	(2 428)	7 495
<b>На 31 декабря 2014</b>	<b>115 000</b>	<b>559 740</b>	<b>105 306</b>	<b>780 046</b>
Приобретения	-	-	-	-
Выбытие	(14 996)	(13 154)	-	(28 150)
Переоценка	18 815	(50 848)	(4 379)	(36 412)
<b>На 31 декабря 2015</b>	<b>118 819</b>	<b>495 738</b>	<b>100 927</b>	<b>715 484</b>
<b>Накопленный износ</b>				
<b>На 1 января 2014</b>	-	<b>547</b>	<b>1 084</b>	<b>1 631</b>

Начислено за период	-	6 658	963	7 621
Выбытие	-	(7 205)	(2 047)	(9 252)
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2014</b>	-	-	-	-
Начислено за период	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2015</b>	-	-	-	-
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2015</b>	<b>118 819</b>	<b>495 738</b>	<b>100 927</b>	<b>715 484</b>
<b>На 31 декабря 2014</b>	<b>115 000</b>	<b>559 740</b>	<b>105 306</b>	<b>780 046</b>

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности ввиду их передачи в аренду. Остаточная стоимость указанных объектов составила 569 756 тыс. руб. (2014: 580 410 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

#### *Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств*

Ниже представлена информация о договорных обязательствах перед контрагентами банка по операциям приобретения основных средств банка (в т.ч. мебели, вычислительной техники и кассового оборудования).

	<u>На 01.01.2016</u>	<u>На 01.01.2015</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Договорные обязательства по приобретению основных средств	17 445	924

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 81 861 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 9 701 тыс. руб. (2014: 166 037 тыс. руб., и 9 624 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 7 975 тыс. руб. (2014 г.: 711 тыс. руб.).

#### *Дата последней переоценки основных средств*

Банк проводит ежегодно переоценку основных средств в части группы объектов недвижимого имущества – здания и помещения, в т.ч. на 01.01.2016 и 01.01.2015.

## **5.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов**

По состоянию на 1 января 2016 года доля прочих активов в активах банка составляла 0,6% (на 01.01.2015 – 0,6%)

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>199 004</b>	<b>67,7</b>	<b>230 440</b>	<b>80,8</b>
Требования по получению процентов и дисконты	100 659	34,2	101 177	35,5
Просроченные проценты	39 837	13,5	48 159	16,9
Незавершенные расчеты	25 344	8,6	50 180	17,6
Прочие финансовые активы	33 164	11,3	30 924	10,8
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>95 160</b>	<b>32,3</b>	<b>54 753</b>	<b>19,2</b>
Расчеты по налогам	10 132	3,4	4 170	1,5
Предоплата за товары и услуги	36 656	12,5	18 672	6,5
Расходы будущих периодов	48 372	16,4	31 911	11,2
<b>Всего</b>	<b>294 164</b>	<b>100,0%</b>	<b>285 193</b>	<b>100,0</b>
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам, в т.ч.</b>	(66 491)		(57 571)	
по просроченным процентам	(34 795)		(39 214)	
<b>Прочие активы</b>	<b>227 673</b>		<b>227 622</b>	

Погашение и оплата дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев.

#### 5.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Корреспондентские счета ЛОРО	124 606	5,8	41 445	3,4
-Резиденты	76 267	3,5	17 494	1,4
-Нерезиденты	48 339	2,3	23 951	1,9
Полученные МБК	2 036 058	94,2	1 159 552	94,0
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	-	32 302	2,6
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>2 160 664</b>	<b>100,0</b>	<b>1 233 299</b>	<b>100,0</b>

*Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:*

Условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств закреплены в Договорах о предоставлении кредита, заключенных между Банком (Заемщик) и ОАО «МСП Банк» (Кредитор). По состоянию на 01.01.2016 задолженность перед МСП Банком по полученным кредитам составляет 1 801 058 тыс. рублей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2015 и 2014 годов.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

### 5.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>Средства юридических лиц, в т.ч.</b>	9 130 903	27,0	7 968 304	25,8
Текущие/Расчетные счета	7 414 660	21,9	6 517 059	21,1
Срочные депозиты	1 716 243	5,1	1 451 245	4,7
<b>Средства физических лиц, в т.ч.</b>	23 842 436	70,6	22 300 474	72,1
Текущие/Расчетные счета	2 401 397	7,1	2 030 376	6,6
Срочные депозиты	20 840 227	61,7	19 592 845	63,4
Индивидуальные предприниматели	600 812	1,8	677 253	2,2
<b>Прочие привлеченные средства</b>	808 610	2,4	648 648	2,1
<b>Итого</b>	<b>33 781 949</b>	<b>100,0</b>	<b>30 917 426</b>	<b>100,0</b>

Прочие привлеченные средства включают полученные банком субординированные займы, информация о которых представлена в таблице:

	01.10.2015	01.01.2015
Субординированные ссуды от «Приморской Социальной Компании» (ООО)	505 000	505 000
<b>Итого субординированной задолженности</b>	<b>505 000</b>	<b>505 000</b>

По состоянию на 01 января 2016 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными кредитами, полученными на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	01.01.2016
Приморская Социальная Компания (ООО)	12.08.2019	9,5	150 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,5	150 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0	205 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>			<b>505 000</b>

По состоянию на 01.01.2015 : Банк имел 3 договора субординированных займов на общую сумму 505 000 тыс. руб.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Ниже представлена информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Частные лица	23 241 624	68,8	21 623 221	69,8
Оптовая и розничная торговля	4 389 982	13,0	4 434 478	14,3
Строительство	997 076	3,0	641 074	2,1
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 058 499	3,1	872 952	2,8
Сфера услуг	1 399 512	4,1	1 178 181	3,8
Финансовое посредничество	500 278	1,5	330 736	1,1
Прочее	723 013	2,1	819 474	2,8
Производство	436 907	1,3	602 276	1,9
Электро-, газо-, и водоснабжение	259 282	0,8	104 901	0,3
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	469 369	1,4	129 747	0,5
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	306 407	0,9	180 386	0,6
<b>Итого</b>	<b>33 781 949</b>	<b>100,0</b>	<b>30 917 426</b>	<b>100,0</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

*Информация по договорам по привлечению денежных средств (депозиты) физических лиц, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:*

	На 01.01.2015	На 01.01.2016
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по ставке «до востребования»	7 745 661	7 010 015
по льготной ставке (от 1,0% до 12%)	12 344 082	12 385 703

*Информация по договорам по привлечению денежных средств (депозиты) юридических лиц, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:*

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
до года	1 089 623	803 084
от 1 до 3 лет	625 320	646 861
свыше 3 лет	1 300	1 300

## 5.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Выпущенные векселя	244 258	200 456

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 1 января 2016 года:

	Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
<b>Векселя беспроцентные, в т.ч.:</b>				
	30.07.2014	По предъявлению	659	0,00
	29.12.2014	По предъявлению, но не ранее 30.04.2016	212	0,00
	19.11.2015	По предъявлению, но не ранее 01.01.2016	11 000	0,00
	19.11.2015	По предъявлению, но не ранее 01.01.2016	17 000	0,00
<b>ИТОГО беспроцентные векселя:</b>			<b>28 871</b>	
<b>Векселя процентные, в т.ч.:</b>				
	30.07.2014	По предъявлению, но не ранее 29.01.2016	10 000	7,00
	27.01.2015	По предъявлению, но не ранее 24.01.2016	5 000	8,50
	16.03.2015	По предъявлению, но не ранее 17.03.2016	1 000	11,50
	16.03.2015	По предъявлению, но не ранее 17.03.2016	1 000	11,50
	16.03.2015	По предъявлению, но не ранее 17.03.2016	10 000	12,00
	16.03.2015	По предъявлению, но не ранее 17.03.2016	5 000	12,00
	16.03.2015	По предъявлению, но не ранее 17.03.2016	5 000	12,00
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	5 000	10,50
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	500	10,50
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	500	10,50
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	500	10,50
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	500	10,50
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	1 000	10,50
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	1 000	10,50
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	1 000	10,50
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	5 000	10,50
	24.06.2015	По предъявлению, но не ранее 27.06.2016	5 000	10,50
	27.08.2015	По предъявлению, но не ранее 29.08.2016	21 000	8,00
	27.08.2015	По предъявлению, но не ранее 29.08.2016	17 000	8,00
	01.10.2015	По предъявлению, но не ранее 15.08.2016	16 440	9,50
	05.10.2015	По предъявлению, но не ранее 21.10.2016	30 000	7,00
	14.12.2015	По предъявлению, но не ранее 01.02.2016	4 027	5,00
	24.12.2015	По предъявлению, но не ранее 14.03.2017	2 500	7,50
	28.12.2015	По предъявлению	67 420	10,00
<b>ИТОГО процентные векселя:</b>			<b>215 387</b>	
<b>ИТОГО</b>			<b>244 258</b>	

В следующей таблице представлены данные о выпущенных векселях по состоянию на 1 января 2015 года:

	Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка(%)
<b>Векселя беспроцентные, в т.ч.:</b>				
	30.07.2014	по предъявлении	659	0,00
	02.09.2014	по предъявлении, но не ранее 02.09.2015	1061	0,00
	29.08.2014	по предъявлении	1772	0,00
	25.09.2014	по предъявлении	940	0,00
	04.02.2014	по предъявлении, но не ранее 04.08.2018 г.	500	0,00
	26.11.2014	по предъявлении, но не ранее 02.02.2015	158	0,00
	29.12.2014	по предъявлении, но не ранее 30.04.2016	213	0,00
<b>ИТОГО беспроцентные векселя:</b>			<b>5 303</b>	
<b>Векселя процентные, в т.ч.:</b>				
	27.01.2014	по предъявлении, но не ранее 21.01.2015	23 000	8,50
	16.09.2013	по предъявлении, но не ранее 31.01.2015	1 000	3,00
	27.08.2013	по предъявлении, но не ранее 31.01.2015	500	3,00
	07.02.2014	по предъявлении, но не ранее 06.03.2015	10 000	7,00
	07.02.2014	по предъявлении, но не ранее 06.03.2015	5 000	7,00
	07.02.2014	по предъявлении, но не ранее 06.03.2015	5 000	7,00
	16.06.2014	по предъявлении, но не ранее 16.06.2015	20 000	7,00
	01.09.2014	по предъявлении, но не ранее 09.08.2015	15 233	3,0
	30.07.2014	по предъявлении, но не ранее 29.01.2016	10 000	7,0
	04.09.2014	по предъявлении, но не ранее 26.08.2015	17 000	8,0
	26.08.2014	по предъявлении, но не ранее 26.08.2015	12 000	8,0
	26.08.2014	по предъявлении, но не ранее 26.08.2015	9 000	8,0
	26.12.2014	по предъявлении	67 420	11,5
<b>ИТОГО процентные векселя:</b>			<b>195 153</b>	
<b>ИТОГО:</b>			<b>200 456</b>	

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

### 5.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2016 года доля прочих обязательств в пассивах банка составляла 0,6% (на 01.01.2015 – 0,5%)

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>157 837</b>	<b>69,7</b>	<b>128 840</b>	<b>68,7</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	141 989	62,7	117 278	62,5
Прочие финансовые обязательства	15 848	7,0	11 562	6,2

Незавершенные расчеты	0	0,0	0	0,0
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>48 810</b>	<b>21,6</b>	<b>53 883</b>	<b>28,7</b>
Расчеты по налогам и сборам	21 510	9,5	23 794	12,7
Прочие нефинансовые обязательства	27 300	12,1	30 089	16,0
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>19 691</b>	<b>8,7</b>	<b>4 895</b>	<b>2,6</b>
<b>Итого</b>	<b>226 338</b>	<b>100,0</b>	<b>187 618</b>	<b>100,0</b>

На 01.01.2016 прочие обязательства не содержат долгосрочных обязательств.

#### 5.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>16 933 334</b>	<b>203 200</b>	<b>16 933 334</b>	<b>203 200</b>

Размер уставного капитала Банка составляет 203 200 тыс. руб. и соответствует учредительным документам Банка.

Уставный капитал Банка за 2015 год, а также за последний завершённый финансовый год, предшествующий 2015, не изменялся.

Банком размещено 16 933 334 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 12 руб. каждая. Все акции оплачены.

#### 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### *Чистые доходы (расходы)*

Чистые доходы банка за 2015 год снизились на 45 836 тыс. рублей (или 5,5%) и составили 3 360 938 тыс. рублей.

На изменение чистых доходов повлиял ряд негативных и позитивных факторов.

Основным негативным фактором, повлиявшим на снижение чистых доходов, явился рост расходов на создание резерва на возможные потери по ссудам на 95 380 тыс. рублей или 12,2%. Рост расходов на резервы обусловлен резким ростом кредитных рисков заемщиков банка в условиях нарастания кризисных явлений в экономике.

Рост процентных расходов на привлечение ресурсов, связанный с рыночным ростом процентных ставок и ростом объемов привлеченных средств, был компенсирован ростом процентных доходов. В результате чистые процентные доходы выросли на 18 976 тыс. рублей. Но, с учетом роста расходов на резервы по ссудам, чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери снизились на 76 404 тыс. рублей или 5,0% и составили 1 453 304 тыс. рублей.

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и удерживаемыми до погашения, в сумме составил 103 813 тыс. рублей и уменьшился по сравнению с 2014 годом на 27 977 тыс. рублей или 21,2%.



С учетом процентных доходов от операций с ценными бумагами в сумме 447 203 тыс. рублей, портфель ценных бумаг и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в 2015 году дал положительный финансовый результат.

Осуществляя операции в иностранной валюте, банк одновременно управляет открытой валютной позицией. Чистые доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили в 2015 году 337 071 тыс. рублей и снизились по сравнению с 2014 годом на 21 971 тыс. рублей или 6,1%.

Чистые комиссионные доходы (комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов) выросли за 2015 год на 38 981 тыс. рублей или 2,8%. Снижение комиссионных доходов от расчетно-кассовых услуг было перекрыто ростом комиссионных доходов от выдачи гарантий и операций с валютными ценностями. Расходы на резервы по прочим потерям составили 51 822 тыс. рублей и снизились за 2015 год на 3 108 тыс. рублей или 5,7%:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Доля, %</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Доля, %</u>
Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	49 043	94,6	48 913	89,0
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 779	5,4	6 017	11,0
<b>Итого изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>51 822</b>	<b>100,0</b>	<b>54 930</b>	<b>100,0</b>

Прочие операционные доходы снизились на 17 527 тыс. рублей или на 5,5%. Снижение прочих операционных доходов обусловлено снижением объемов операций от прочих услуг банка.

#### *Операционные расходы*

Операционные расходы банка за 2015 год выросли на 104 298 тыс. рублей или 4,3% и составили 2 554 681 тыс. рублей:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Изменение</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	
Расходы на содержание персонала	1 489 923	1 364 210	125 713
Расходы по договорам цессии	30 568	114 429	(83 861)
Расходы на содержание и выбытие имущества	584 637	526 195	58 442
Переоценка имущества, временно не используемого в основной деятельности	71 927	17 440	54 487
Прочие расходы	377 626	428 109	(50 483)
<b>Итого</b>	<b>2 554 681</b>	<b>2 450 383</b>	<b>104 298</b>

Прибыль до налогообложения за 2015 год по сравнению с 2014 годом снизилась на 150 134 тыс. рублей или 15,7% и составила 806 257 тыс. рублей.

Возмещение (расход) по налогам за 2015 год снизилось на 9,4% или 21 909 тыс. рублей и составило 211 779 тыс. рублей (см. п.6.3).

В результате прибыль после налогообложения снизилась на 17,7% или на 128 225 тыс. рублей и составила 594 478 тыс. рублей.

### 6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	<u>01. 01.2016</u>	<u>01. 01.2015</u>
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Изменение резерва на возможные потери, в т.ч.</b>		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(928 097)	(835 825)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(876 230)	(790 357)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(45)	9 462
Условные обязательства кредитного и некредитного характера	(9 723)	(3 569)
Основные средства	(8 649)	(1 271)
Прочие активы	(33 450)	(50 090)

### 6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Положительная курсовая разница	1 577 770	1 722 211
Отрицательная курсовая разница	(1 097 879)	(1 424 238)
<b>Итого:</b>	<u>479 891</u>	<u>297 973</u>

### 6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	<u>На 01.01.2016</u>	<u>На 01.01.2015</u>
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
НДС	73 420	78 751
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	431	381
Транспортный налог	504	341
Налог на имущество	24 754	22 431
Земельный налог	1 099	1 127
Налог на прибыль (20% и 15%)	250 562	217 602
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(138 991)	(86 945)
<b>Итого</b>	<u>211 779</u>	<u>233 688</u>

#### 6.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода сумм расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не было.

#### 6.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал:

	<u>на 01.01.2016</u>	<u>на 01.01.2015</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(1 185 939)	(1 093 933)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(303 984)	(270 277)
<b>Итого</b>	<b><u>(1 489 923)</u></b>	<b><u>(1 364 210)</u></b>

#### 6.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

#### 6.7. Выбытие объектов основных средств

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	<u>На 01.01.2016</u>	<u>На 01.01.2015</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Расходы от выбытия имущества, в т. ч.:	(37 251)	(2 628)
Расходы от выбытия основных средств	(2 170)	(698)
Доходы от выбытия имущества, в т. ч.:	8 020	3 054
Доходы от выбытия основных средств	456	209

#### 6.8. Урегулирования судебных разбирательств

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам. Сумма существенных исковых требований Банка составила 48 574 тыс. руб. (2014г.: 415 848 тыс. руб.) В ходе урегулирования указанных исков на расходы Банка отнесено 35 235 тыс. руб. (2014г.: 244 214 тыс. руб.).

#### 6.9. Прочие случаи восстановления резервов

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

## 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2016 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала - 6% (на 1 января 2015 года – 5,5%), совокупного капитала – 10,0%.

При расчете нормативов достаточности капитала банка кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, риски по производным финансовым инструментам оцениваются банком в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2.3 Инструкции от 3 декабря 2012 года № 139-И.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В течение 12 месяцев 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

Процедуры мониторинга и контроля уровня достаточности капитала банка в течение отчетного периода не изменялись.

В течение 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2016 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 4 689 437 тыс. рублей, что на 443 834 тыс. рублей больше размера капитала на 01.01.2015 года. Основной источник увеличения собственных средств – прибыль.

Введенное дисконтирование субординированных кредитов, не удовлетворяющих требованиям "Базель III", уменьшило величину субординированного кредита, включенного в капитал Банка в размере 50 500 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2016 года данные кредиты включаются в капитал с коэффициентом 0,7 против коэффициента 0,8 на 01.01.2015 года.

### *Информация о капитале*

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Уставный капитал	203 200	203 200
Резервный фонд	30 480	30 480
Нераспределенная прибыль	3 233 976	2 655 873
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 678 064</b>	<b>3 118 793</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 678 064</b>	<b>3 118 793</b>
Прирост стоимости за счет переоценки	97	97
Субординированный кредит	353 500	404 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 011 373</b>	<b>1 126 810</b>
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b><u>4 689 437</u></b>	<b><u>4 245 603</u></b>

### *Информация о структуре капитала*

Базовый капитал на 01.01.2016 вырос на 559 271 тыс. рублей и составил 3 678 064 тыс. рублей или 78,4 % величины собственных средств (капитала).

На увеличение базового капитала повлияли: нераспределенная прибыль 2014 года в сумме 578 103 тыс. рублей и увеличение величины показателей, уменьшающих базовый капитал на 18 832 тыс. рублей.

Основной капитал на 01.01.2016 полностью сформирован базовым капиталом.

Дополнительный капитал на 01.01.2016 снизился на 115 437 тыс. рублей и составил 1 011 373 тыс. рублей или 21,6 % величины собственных средств (капитала).

Снижение дополнительного капитала произошло за счет снижения прибыли прошлых лет в размере 64 937 тыс. рублей в состав базового капитала, уменьшения на 50 500 тыс. рублей размера субординированного кредита, принимаемого в расчет капитала. В составе дополнительного капитала отражаются субординированные займы, привлеченные до 1 марта 2013 года.

На протяжении всего отчетного периода норматив достаточности капитала соответствовал требованиям Банка России.

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала).

Переоценка в составе источников собственных средств (капитала) в отчетном периоде не проводилась.

Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах

В отчетном периоде годовым Общим собранием акционеров Банка 02.06.2015 (Протокол № 41 от 02.06.2015) было принято решение распределить прибыль по результатам 2014 финансового года следующим образом: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям банка за 2014 год денежными средствами в размере 8 рублей 54 копейки на одну обыкновенную акцию.

Размер объявленных дивидендов в совокупности составил 144 610 672,36 руб.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года – 20%.

## **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

### **8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде не было.

### **8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

### **8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Неиспользованные кредитные средства по состоянию на 01.01.2016 составляют 22 104 тыс. руб., ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

### **8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2015 году сократился по сравнению с 2014 годом на 179 576 тыс. руб. и составил 468 603 тыс. рублей.

Основными причинами данного сокращения стало существенное снижение прироста по операционной деятельности на 2 898 994 тыс. руб., связанное прежде всего с увеличением ссудной задолженности на 5 375 943 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом, и вложениями в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, которые составили 1 446 618 тыс. руб. и увеличились на 3 881 388 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом. Чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 2 017 577 руб., частично компенсировал общий отток денежных средств по операционной деятельности, составивший в итоге 684 172 тыс. руб.

В отчетном году основным источником прироста денежных средств стала инвестиционная деятельность Банка. Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» (931 138 тыс. руб.) и «удерживаемые до погашения» (805 844 тыс. руб.) полностью покрыла вложения в приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения», которые составили 1 172 127 тыс. руб. В итоге, чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности, составили 633 605 тыс. руб.

## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

### **9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

#### **9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При осуществлении своей деятельности Банк принимает на себя следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включающий процентный, фондовый и валютный риски);
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск)

Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий; внутреннего и внешнего мошенничества.
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе, в первую очередь – у клиентов и контрагентов негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.
- по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущение конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективный внутренний контроль.

### ***9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками***

#### *Структура управления рисками*

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров осуществляет общий контроль за эффективностью и качеством системы управления банковскими рисками, принимает меры для обеспечения достаточности капитала в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых банком операций, утверждает положение о системе управления рисками.

#### *Комитет по аудиту и рискам Совета директоров*

В целях совершенствования системы внутреннего контроля, аудита и управления рисками в составе Совета директоров действует Комитет по аудиту и рискам. Целями данного Комитета являются обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка, оценка эффективности и адекватности систем внутреннего контроля, аудита и управления рисками, участие в формировании системы риск-ориентированного внутреннего контроля в Банке.

#### *Комитет по вознаграждениям при Совете директоров*

В целях повышения эффективности системы оплаты труда, обеспечения адекватности системы оплаты труда, соответствия ее стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, при Совете директоров действует Комитет по вознаграждениям.

#### *Правление Банка и Председатель Правления Банка*

Правление Банка и Председатель Правления разрабатывают и обеспечивают функционирование системы управления рисками банковской деятельности, организуют создание подотчетных Правлению коллегиальных органов с целью обеспечения эффективного управления банковскими рисками, осуществляют разрешение конфликтов интересов, возникающих между подразделениями и комитетами Банка.

Подотчетные Правлению коллегиальные органы, функциями которых являются коллективная оценка присущих Банку рисков, обеспечение эффективного и непрерывного процесса управления ими принятие соответствующих решений:

– *Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* создан с целью формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка для получения максимальной доходности при ограничении уровня возможных рисков, рассмотрения состояния текущей и долгосрочной ликвидности, разработки комплекса мероприятий для поддержания ликвидности, принятие решений по вопросам в рамках тарифной, процентной, депозитной политик Банка, выработки мероприятий в целях снижения возможных убытков от реализации рыночного риска.

– *Кредитный совет (по корпоративному кредитованию), Малый кредитный совет (по кредитованию малого бизнеса), Малый кредитный совет (по ипотечному кредитованию), Малый Кредитный комитет по потребительским кредитам, Межбанковский комитет* принимают решения в пределах полномочий данных органов о кредитных сделках и рисках, об изменении условий кредитования, о классификации/реклассификации ссуд.

– *Комитет по проблемным кредитам* создан с целью организации работы с проблемными кредитами юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц по ипотечным кредитам в целях повышения возвратности проблемных активов, улучшения качества активов и улучшение структуры баланса Банка за счет снижения доли нестандартных и проблемных ссуд.

#### *Управление оценки банковских рисков*

Управление создано в целях координации и централизации деятельности по управлению присущими Банку рисками в организационной структуре Банка. Управление является независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. подразделение, независимое.

В состав УОБР входят следующие подразделения (и их функции):

*Отдел информационной безопасности* – обеспечение защиты информационных технологий, обеспечение структурных подразделений Банка методическими, нормативными, инструктивными и аналитическими материалами по линии информационной безопасности.

*Отдел оценки рисков* – оценка присущих для деятельности Банка рисков (операционного, процентного, рыночного, правового рисков, риска ликвидности, риска потери деловой репутации на основе внутренних методик и положений Банка России), стресс-тестирование баланса банка и достаточности капитала. Также в функционал отдела входит анализ кредитных рисков контрагентов по



операциям на межбанковском рынке и формирование независимого суждения в области оценки кредитных рисков корпоративного кредитования.

*Отдел кредитных рисков розничного бизнеса* осуществляет андеррайтинг заявок по продуктам розничного кредитования.

*Отдел кредитных рисков ипотечного кредитования и КМБ* осуществляет андеррайтинг заявок и оценку кредитных рисков по продуктам ипотечного кредитования и кредитования малого бизнеса.

*Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба).*

Служба осуществляет выявление и независимую оценку регуляторного риска (комплаенс-риска), ведет учет событий регуляторного риска, формирует паспорт регуляторного риска, готовит рекомендации подразделениям Банка и Председателю Правления в целях повышения эффективности управления регуляторным риском. Служба подотчетна Председателю Правления.

*Служба внутреннего аудита*

Служба проводит независимый аудит всех процессов Банка, содействуя органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования всех систем и процессов Банка. Служба проводит оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных акционерами, органами управления Банка и надзорными органами, проводит контроль соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба подконтрольна Совету директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам.

### ***9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

Стратегия в области управления рискам и капиталом утверждается Советом директоров ежегодно на предстоящий плановый период.

Основной целью стратегии в области управления рисками и капиталом является повышение эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля для адекватного ответа тем угрозам и вызовам, которые ставит перед банком текущая экономическая ситуация и постоянно меняющаяся агрессивная конкурентная среда. Достижение данной цели Банк стремится достигнуть путем построения эффективной интегрированной системы управления рисками на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, Базель III).

Основные критерии для оценки успешности этой работы:

- соответствие регулятивным требованиям ЦБ РФ и другим, регулирующим деятельность Банка, законодательным актам и решениям органов власти
- соблюдение оптимального соотношения показателей риск-доходность (для отдельных сделок, клиентов, направлений бизнеса, Банка в целом), обеспечивающее устойчивое развитие Банка.
- результативность в реализации проектов в области управления рисками.

В настоящее время Банком проводится работа по разработке системы управления рисками и капиталом, отвечающей требованиям ЦБ РФ, определенным Указанием Банка России от 15 апреля 2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Согласно данному нормативному документу, система управления рисками и капиталом в Банке должна быть приведена в соответствие в срок до 31 декабря 2016г.

### ***9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года***

Банк при управления рисками применяет следующие процедуры:

1. Выявление (идентификация) и оценка факторов риска банковской деятельности – это определение факторов риска, имеющих существенное влияние на возможность возникновения и размер финансовых потерь банка.

Оценка факторов риска (оценка риска) – количественная или качественная оценка факторов риска. Методики оценки отдельных видов риска и оценки рисков на консолидированной основе определяются внутренними документами банка в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ.

2. Воздействие на риск.

Принятие риска – банк принимает решение по осуществлению несущих риски банковских операций. При этом Банк принимает на себя обязательство по устранению возможных последствий наступления рискованной ситуации и готовность к покрытию убытков за свой счет.

Отказ от риска – отказ от деятельности, сопровождающейся неприемлемым уровнем риска.

Передача/перераспределение риска – передача риска контрагенту посредством страхования, хеджирования, аутсорсинга.

Сокращение (минимизация) риска – принятие мер по снижению вероятности наступления рискованного события и/или снижению возможного ущерба путем локализации риска, диверсификации риска и иными способами.

Методы управления различными видами рисков представлены во внутренних документах по управлению рисками.

На консолидированной основе банк оценивает непредвиденные убытки от реализации существенных рисков путем проведения стресс-тестирования баланса банка с использованием нескольких видов сценариев. Итогом стресс-тестирования является прогноз соблюдения норматива достаточности капитала.

3. Мониторинг рисков. – проводимая на регулярной основе идентификация/актуализация и оценка факторов риска.

4. Контроль рисков – это получение объективной информации об эффективности проводимой банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур. Контроль рисков осуществляется, главным образом, путем на соблюдении установленных в Банке всех видов лимитов.

#### **9.1.5. Политика в области снижения рисков**

Основными общими для Банка методами ограничения принимаемых рисков, являются:

- система лимитирования
- система разделения полномочий в принятии решений
- регламентация процедур
- автоматизация процессов
- разработка мероприятий в случае кризисных ситуаций

По отдельным видам риска Банк применяет следующие методы снижения риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля по отраслям, видам заемщиков, принятие обеспечения кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств, разработка индивидуальных мероприятий по взысканию проблемных кредитов.

Рыночный риск – установление операционных лимитов (индивидуальные лимиты по эмитентам, на единовременную сделку), разделение полномочий при осуществлении операций.

Валютный риск – установление лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам) в соответствии с требованиями Банка России.

Процентный риск – установление лимита на предельное значение изменения процентного дохода при сдвиге процентных ставок на основании анализа структуры процентно-чувствительных финансовых

инструментов, установление лимита на размер индекса процентного риска, представляющего собой долю активов/обязательств, способных изменить свою стоимость при изменении рыночных процентных ставок.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, установление внутренних лимитов на нормативы ликвидности, лимиты на максимальные величины дефицита и избытка ликвидности, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются резервы в виде высоколиквидных активов.

Операционный риск – разделение полномочий при проведении операций, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля, ограничение доступа к информации, подбор квалифицированного персонала, страхование имущества.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификация нормативной и договорной базы Банка, анализ всех нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Регуляторный риск – мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и прочих надзорных органов, соблюдение соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций требованиям законодательства Российской Федерации.

#### ***9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам***

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Совет директоров получает отчет по рискам в составе годовой отчетности, в котором содержится необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Каждые полгода Управлением оценки банковских рисков проводится стресс-тестирование баланса банка. Информация о результатах стресс-тестирования предоставляется Правлению.

Ежеквартально Правление Банка получает отчет о качестве кредитного портфеля, содержащий информацию о соблюдении Банком утвержденной Кредитной политики, о соблюдении установленных лимитов по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов в отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности.

На ежемесячной основе Правлению Банка предоставляются отчеты о величине процентного риска и риска ликвидности. В отчете по процентному риску содержится информация об изменении чистого процентного дохода, исходя из допущения сдвига уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Правлению Банка на ежеквартальной основе предоставляются отчеты о величине операционного, правового, регуляторного рисков, риска потери деловой репутации.

Ежемесячно Правление Банка рассматривает и утверждает результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 г. № 2005-У и оценки

финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11 июня 2014 г. № 3277-У.

#### 9.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Банк раскрывает данные о величине и оценке достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012г. № 395-П и Инструкцией ЦБ РФ от 03 декабря 2012г. № 139-И.

Изменение нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2015 по 01.01.2016

Дата/показатель	Значение		
	Н1.0 (%)	Н1.1 (%)	Н1.2 (%)
на 01.01.2015	12,2	9,0	9,0
на 01.01.2016	12,2	9,6	9,6
минимальное значение	11,3	9,0	9,0
максимальное значение	13,8	11,7	11,7
среднее значение	12,3	10,1	10,1

#### 9.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и Кредитная политика Банка, в которой утверждены лимиты на отдельные виды заемщиков, отрасли, по целевому назначению кредитов, по видам продуктов, на операции в разрезе географических зон и видов валют. Обязательные нормативы Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 в течение 2015 года Банком соблюдались.

##### Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Исходя из территориального расположения Банка, более половины точек присутствия находится в Приморском крае, структура операций Банка в разрезе географических зон достаточно объяснима.

Географическое распределение точек присутствия ПАО СКБ Приморье «Примсоцбанк»:

Географические зоны	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Кол-во точек присутствия, шт.	Доля, %	Кол-во точек присутствия	Доля, %
Приморский край	36	66	35	66
Хабаровский край	4	7	4	7
Камчатский край	3	6	3	6
Московская область	1	2	1	2
Ленинградская область	4	7	4	7
Омская область	3	6	3	6
Иркутская область	1	2	1	2
Челябинская область	1	2	1	2
Свердловская область	1	2	1	2
<b>Итого</b>	<b>54</b>	<b>100</b>	<b>53</b>	<b>100</b>

Более 60% чистой ссудной задолженности приходится на Приморский край, на втором месте по величине кредитного портфеля и по количеству точек присутствия приходится на Хабаровский край. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе географических зон приведена в пункте 5.4.

При анализе ссудной задолженности на 01.01.16 и на 01.01.15 необходимо отметить, что структура портфеля значительно не изменилась

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>Промышленность, в т.ч.:</b>	<b>2 651 798</b>	<b>16,7</b>	<b>2 282 494</b>	<b>16,8</b>
- Рыбная и рыбоперерабатывающая	622 706	3,9	677 902	5
- С\х и пищевая промышленность	621 310	3,9	881 251	6,5
- Металлургическое производство	442 656	2,8	29 649	0,2
- Прочие виды промышленности	965 126	6,1	693 692	5,1
Лесозаготовки	1 319 409	8,3	1 316 480	9,7
<b>Оптово-розничная торговля</b>	<b>6 654 721</b>	<b>42</b>	<b>5 564 764</b>	<b>40,9</b>
- Торговля металлами и металлическими рудами	145 293	0,9	423 115	3,1
- Прочие виды торговли	6 509 428	41,1	5 141 649	37,8
Транспорт, хранение и телекоммуникации, связь	1 166 221	7,4	993 084	7,3
Строительство	1 222 635	7,7	707 217	5,2
Сфера услуг	2 026 470	12,7	1 916 614	14,1
Инвестиционная и финансовая деятельность (исключая векселя)	802 181	5,15	816 537	5,9
Государственное и муниципальное управление	6 750	0,04	11 250	0,07
Прочие (исключая прочие размещенные средства)	1 023	0,01	4 070	0,03
<b>Всего</b>	<b>15 851 208</b>	<b>100</b>	<b>13 612 510</b>	<b>100</b>

Анализ ссудной задолженности юридических лиц показывает достаточно высокую отраслевую концентрацию кредитов в оптово-розничной торговле. Несмотря на это Банк находится в рамках лимитов, утвержденных кредитной политикой.

Показатель зависимости требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов удовлетворяет нормативным требованиям ЦБ РФ (не более 25%) и находится на приемлемом уровне.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб.	885 056	782 774
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6), %	18,9	18,4

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

При анализе концентрации операций по видам валют, можно отметить, что основные вложения (операции) Банка производятся в национальной валюте РФ.

Активные операции в иностранной валюте занимают мене 3 % от всех активных операций, проводимых в Банке.

активные операции	руб.	долл. США	евро	иная ин. валюта	<b>Итого в ин. валюте</b>
01.01.2015	97,25%	2,75%	0,00%	0,00%	2,75%
01.01.2016	98,8%	1,20%	0,00%	0,00%	1,20%
пассивные операции	руб.	долл. США	евро	иная ин. валюта	<b>Итого в ин. валюте</b>
01.01.2015	88,72%	8,09%	0,72%	0,33%	11,28%
01.01.2016	90,70%	8,40%	0,70%	0,10%	9,30%

## 9.2. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь в результате неисполнения контрагентами своих обязательств перед банком в установленные сроки, влекущего снижение прибыльности и рентабельности размещенных средств, снижение капитала.

Методы снижения концентрации и влияния кредитного риска, применяемые Банком:

- определение в Кредитной политике приоритетных направлений вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности, доходности и риска;
- диверсификация кредитного портфеля ;
- разделение полномочий при одобрении и утверждении сделок;
- многоступенчатая система оценки кредитного риска контрагента;
- принятие обеспечения по обязательствам в виде залога имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц;
- функционирование системы администрирования портфелей, несущих кредитные риски,
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

В Банке разработаны нормативные документы формирования резервов на возможные потери в соответствие с требованиями Положений ЦБ РФ № 254-п от 26 марта 2004г. и № 283-П от 20 марта 2006г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков.

Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании внутренних методик (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, страховых компаний, кредитных организаций, эмитентов ценных бумаг, муниципальных образований и субъектов РФ).

*Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов (см. раздел 5.4).*

*Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации (см. раздел 5.4)*

*Кредитный риск, оцениваемый в соответствии с требованиями Банка России.*

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», раздел 2, подраздел 2.1.

Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска (тыс. рублей):

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>изменение</b>	<b>темп прироста</b>
Кредитный риск, в том числе:	28 832 509	27 154 124	1 678 385	6,2%
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	22 921 522	19 897 162	3 024 360	15,2%
Активы с иными коэффициентами риска	2 320 874	2 604 005	-283 131	-10,9%
Кредиты на потребительские цели	1 010 938	2 675 167	-1 664 229	-62,2%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 579 175	1 977 790	601 385	30,4%
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	
Операционный риск *12.5	7 473 938	6 462 513	1 011 425	15,7%
Совокупный рыночный риск	2 054 068	1 130 602	923 466	81,7%
<b>Итого</b>	<b>38 360 515</b>	<b>34 747 239</b>	<b>3 613 276</b>	<b>10,4%</b>

*Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности*

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

	<b>Кредиты выданные</b>	<b>Сформированный резерв</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	3 118 614	31 912	3 086 702	1,0
Просроченные на срок до 30 дней	159 777	13 170	146 607	8,2
Просроченные на срок 31-90 дней	19 656	2 839	16 817	14,4
Просроченные на срок 91-180 дней	12 855	11 378	1 477	88,5
Просроченные на срок более 180 дней	41 138	34 686	6 452	84,3
	<b>3 352 040</b>	<b>93 985</b>	<b>3 258 055</b>	<b>2,8</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	5 235 276	164 726	5 070 550	3,2
Просроченные на срок до 30 дней	141 677	12 837	128 840	9,1
Просроченные на срок 31-90 дней	77 900	19 312	58 588	24,8
Просроченные на срок 91-180 дней	83 577	45 651	37 926	54,6
Просроченные на срок более 180 дней	949 415	914 131	35 284	96,3
	<b>6 487 845</b>	<b>1 156 657</b>	<b>5 331 188</b>	<b>17,8</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Непросроченные	15 046 654	690 853	14 355 801	4,6
Просроченные на срок до 30 дней	60 920	7 786	53 134	12,8
Просроченные на срок 31-90 дней	365 046	294 031	71 015	80,6
Просроченные на срок 91-180 дней	50 131	34 759	15 372	69,0
Просроченные на срок более 180 дней	328 457	306 461	21 996	93,3
	<b>15 851 208</b>	<b>1 333 890</b>	<b>14 517 318</b>	<b>8,4</b>
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>				

Непросроченные	3 400 000	0	3 400 000	0,0
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	0	100,0
	<b>3 403 135</b>	<b>3 135</b>	<b>3 400 000</b>	<b>0,09</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>				
Непросроченные	<b>10 590</b>	<b>0</b>	<b>10 590</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого</b>	<b>29 104 818</b>	<b>2 587 667</b>	<b>26 517 151</b>	<b>8,9</b>

По состоянию на 1 января 2016 года просроченная ссудная задолженность по межбанковским кредитам и депозитам составила 3 135 тыс. руб., процент резервирования для данной задолженности составил 100%. Доля просроченной ссудной задолженности по ипотечным ссудам составила 7,0%, по потребительским ссудам – 19,3%, по ссудам юридическим лицам – 5,1%.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

	<b>Кредиты выданные</b>	<b>Сформиро- ванный резерв</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	2 867 762	27 062	2 840 700	0,9
Просроченные на срок до 30 дней	119 597	11 859	107 738	9,9
Просроченные на срок 31-90 дней	10 835	2 995	7 840	27,6
Просроченные на срок 91-180 дней	13 945	8 413	5 532	60,3
Просроченные на срок более 180 дней	12 116	12 116	0	100
	<b>3 024 255</b>	<b>62 445</b>	<b>2 961 810</b>	<b>2,1</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	5 504 950	142 042	5 362 908	2,6
Просроченные на срок до 30 дней	181 792	13 854	167 938	7,6
Просроченные на срок 31-90 дней	102 585	20 138	82 447	19,6
Просроченные на срок 91-180 дней	110 908	55 100	55 808	49,7
Просроченные на срок более 180 дней	980 553	897 865	82 688	91,6
	<b>6 880 788</b>	<b>1 128 999</b>	<b>5 751 789</b>	<b>16,4</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Непросроченные	13 190 285	619 475	12 570 810	4,7
Просроченные на срок до 30 дней	68 131	15 248	52 883	22,4
Просроченные на срок 31-90 дней	35 006	16 630	18 376	47,5
Просроченные на срок 91-180 дней	41 095	29 507	11 588	71,8
Просроченные на срок более 180 дней	277 993	275 251	2 742	99
	<b>13 612 510</b>	<b>956 111</b>	<b>12 656 399</b>	<b>7</b>
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>				
Непросроченные	1 150 916	3 009	1 147 907	0,3
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	0	100,0
	<b>1 154 051</b>	<b>6 144</b>	<b>1 147 907</b>	<b>0,5</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>				
Непросроченные	<b>1 022 774</b>	<b>6 111</b>	<b>1 016 663</b>	<b>0,6</b>
<b>Итого</b>	<b>25 694 378</b>	<b>2 159 810</b>	<b>23 534 568</b>	<b>8</b>



По состоянию на 1 января 2015 года просроченная ссудная задолженность по межбанковским кредитам и депозитам составила 3 135 тыс. руб., процент резервирования для данной задолженности составил 100%. Доля просроченной ссудной задолженности по ипотечным ссудам составила 5,2%, по потребительским ссудам – 20,0%, по ссудам юридическим лицам – 3,1%.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2016:

	<b>Кредиты выданные</b>	<b>Резерв</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>Резерв по отношению к сумме кредитов, %</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Реструктурированные (непросроченные)	30 165	4 655	25 510	15,4
Реструктурированные (просроченные)	0	0	0	0,0
	<b>30 165</b>	<b>4 655</b>	<b>25 510</b>	<b>15,4</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Реструктурированные (непросроченные)	83 228	7 760	75 468	9,3
Реструктурированные (просроченные)	59 447	46 984	12 463	79,0
	<b>142 675</b>	<b>54 744</b>	<b>87 931</b>	<b>38,4</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Реструктурированные (непросроченные)	2 090 581	267 593	1 822 988	12,8
Реструктурированные (просроченные)	387 350	323 104	64 246	83,4
	<b>2 477 931</b>	<b>590 697</b>	<b>1 887 234</b>	<b>23,8</b>
<b>Итого реструктурированных кредитов</b>	<b>2 650 771</b>	<b>650 096</b>	<b>2 000 675</b>	<b>24,5</b>

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2015 :

	<b>Кредиты выданные</b>	<b>Резерв</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>Резерв по отношению к сумме кредитов, %</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Реструктурированные (непросроченные)	8 917	2473	6 444	27,7
Реструктурированные (просроченные)	1092	819	273	0
	<b>10 009</b>	<b>3292</b>	<b>6 717</b>	<b>32,9</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Реструктурированные (непросроченные)	73 342	8 742	64 600	11,9
Реструктурированные (просроченные)	35 376	22 564	12 812	63,8
	<b>108 718</b>	<b>31 306</b>	<b>77 412</b>	<b>28,8</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Реструктурированные (непросроченные)	692 699	182 368	510 331	26,3
Реструктурированные (просроченные)	175 815	157 880	17 935	89,8
	<b>868 514</b>	<b>340 248</b>	<b>528 266</b>	<b>39,2</b>
<b>Итого реструктурированных кредитов</b>	<b>987 241</b>	<b>374 846</b>	<b>612 395</b>	<b>37,9</b>

Информация об объемах просроченной ссудной задолженности по отраслевой структуре на 1 января 2016 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Просроченная ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности, %
<b>Промышленность, в т.ч.:</b>	<b>2 651 798</b>	<b>300 519</b>	<b>11,3</b>
- Рыбная и рыбоперерабатывающая	622 706	4 601	0,7
- С\х и пищевая промышленность	621 310	277 656	44,6
- Metallургическое производство	442 656	7 544	1,7
- Прочие виды промышленности	965 126	10 719	1,1
Лесозаготовки	1 319 409	63 148	4,7
<b>Оптово-розничная торговля, в т.ч.:</b>	<b>6 654 721</b>	<b>271 243</b>	<b>4,1</b>
- Торговля металлами и металлическими рудами	145 293	32 578	22,4
- Прочие виды торговли	6 509 428	238 664	3,6
Транспорт, хранение и телекоммуникации, связь	1 166 221	49 288	4,2
Строительство	1 222 635	35 796	2,9
Сфера услуг	2 026 470	64 489	3,2
Инвестиционная и финансовая деятельность (исключая векселя)	802 181	20 072	2,5
Государственное и муниципальное управление	6 750	0,0	0,0
Прочие (исключая прочие размещенные средства)	1 023	0,0	0,0
<b>Всего</b>	<b>15 851 208</b>	<b>804 555</b>	<b>5,08</b>

Наибольшая доля просроченной задолженности (44,6%) на 01.01.2016 года по ссудам, предоставленным юридическим лицам, наблюдается на предприятиях, занимающихся сельским хозяйством и пищевой промышленностью.

Информация об объемах просроченной ссудной задолженности по отраслевой структуре на 1 января 2015 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Просроченная ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности, %
<b>Промышленность, в т.ч.:</b>	<b>2 282 494</b>	<b>134 688</b>	<b>5,9</b>
- Рыбная и рыбоперерабатывающая	677 902	3 358	0,5
- С\х и пищевая промышленность	881 251	21 529	2,4
- Metallургическое производство	29 649	7 254	24,4
- Прочие виды промышленности	693 692	102 547	14,7
Лесозаготовки	1 316 480	2 790	0,2
<b>Оптово-розничная торговля, в т.ч.:</b>	<b>5 564 764</b>	<b>174 304</b>	<b>3,1</b>
- Торговля металлами и металлическими рудами	423 115	1 715	0,4
- Прочие виды торговли	5 141 649	172 589	3,3
Транспорт, хранение и телекоммуникации, связь	993 084	8 238	0,8
Строительство	707 217	38 511	5,5
Сфера услуг	1 916 614	57 960	3,0
Инвестиционная и финансовая деятельность (исключая векселя)	816 537	5 734	0,7
Государственное и муниципальное управление	11 250	0,0	0,0
Прочие (исключая прочие размещенные средства)	4 070	0,0	0,0
<b>Всего</b>	<b>13 612 510</b>	<b>422 225</b>	<b>3,1</b>

*Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери*

Классификация активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 года № 254-П и от 20.03.2006 года № 283-П.

Активы	Активы		Изменение	Расчетный резерв с учетом обеспечения		Изменение	Фактический резерв		Изменение
	ДАТА			ДАТА			ДАТА		
	01.01.16	01.01.15		01.01.16	01.01.15		01.01.16	01.01.15	
ВСЕГО, из них:	31 052 772	30 918 566	134 206	2 552 415	2 182 714	369 701	2 552 415	2 182 714	369 701
1 категория	9 319 697	10 066 977	(747 280)						
2 категория	17 753 403	17 287 186	466 217	356 540	299 418	57 122	356 540	299 418	57 122
3 категория	1 705 898	1 715 338	(9 440)	217 824	228 567	(10 743)	217 824	228 567	(10 743)
4 категория	570 750	411 522	159 228	326 094	284 988	41 106	326 094	284 988	41 106
5 категория	1 703 024	1 437 543	265 481	1 651 957	1 369 741	282 216	1 651 957	1 369 741	282 216

*Информация о характере и стоимости полученного обеспечения*

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Отделом по работе с залогами, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	<u>На 01.01.2016</u>	<u>На 01.01.2015</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Недвижимость	24 144 956	20 985 463
Транспортные средства	2 188 435	2 495 745
Товары в торговле	1 133 570	866 039
Основные средства и оборудование	421 988	408 483
Прочее имущество	412 454	426 239
<b>Итого залоговых активов</b>	<b>28 301 403</b>	<b>25 181 969</b>
<b>Полученные гарантии и поручительства</b>	<b>89 807 620</b>	<b>67 723 793</b>

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения с периодичностью, установленной внутренними документами.

При определении залоговой стоимости объекта Банк применяет залоговые дисконты с целью уменьшения рисков снижения рыночной стоимости залогового имущества в период действия договора залога.

*Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения*

Для поддержания ликвидности Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем активов, доступных для предоставления обеспечения в Банк России и входящих в ломбардный список, составлял на 01.01.2016 года 4 377 727 тыс. рублей (на 01.01.2015: 3 793 005 тыс. рублей).

Из них 3 149 676 тыс. рублей составляли облигации федерального займа, относящиеся к первой категории качества. Долговые ценные бумаги, не входящие в ломбардный список, могут быть использованы Банком

для привлечения средств на рынке междилерского РЕПО, в том числе с Центральным контрагентом, а также непосредственно через операции РЕПО с Банком России.

### 9.3. Рыночный риск

В следующей таблице приведена информация о величине и составе рыночного риска :

	<u>На 01.01.2016</u>	<u>На 01.01.2015</u>
	<u>Сумма, тыс.руб.</u>	<u>Сумма, тыс.руб.</u>
<b>Совокупный рыночный риск, всего,</b> в том числе:	<b>2 054 068</b>	<b>1 130 602</b>
процентный риск, всего, в т.ч.	140 799	78 735
общий	5 521	10 910
специальный	135 278	67 824
фондовый риск, всего	0	0
валютный риск, всего	<u>294 080</u>	<u>146 413</u>

Существенное изменение совокупного размера рыночного риска на 01.01.16 по сравнению с 01.01.15 связано с изменением объема торгового портфеля, а также с существенным ростом курса валют.

#### *Информация об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения/сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Расчет процентного риска производится по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты/депозиты;
- другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и пр.);
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок

Анализ подверженности Банка процентному риску осуществляется на ежемесячной основе посредством применения ГЭП-анализа.

В случае изменения *процентной* ставки на 400 базисных пункта величина процентного риска по состоянию на 01.01.16 составляла 3,7 % от собственных средств Банка, по состоянию на 01.01.15 составляла 3,5% от собственных средств Банка. Уровень процентного риска на отчетную дату не угрожает финансовой устойчивости Банка в соответствии с мировой практикой.

#### *Фондовый риск*

Показатель фондового риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», включен в расчет совокупного размера рыночного риска.

	<u>На 01.01.2016</u>	<u>На 01.01.2015</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Фондовый риск	0	0

В связи с тем, что Банк не осуществлял в 2015 году операции с долевыми инструментами на 01 января 2015г. и на 01 января 2016г. фондового риска не возникало.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Подверженность банка валютному риску расценивается как низкая – суммарная величина открытых валютных позиций банка, выдерживается на среднем уровне 5,5% от капитала банка, при нормативе Центрального банка – не более 10%.

Показатель валютного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», включен в расчет совокупного размера рыночного риска.

	<u>На 01.01.2016</u>	<u>На 01.01.2015</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Валютный риск	294 080	146 413

#### **9.4. Операционный риск**

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

В отношении внутренних факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- последующий контроль за совершением банковских операций
- стандартизация и регламентация банковских операций,
- разделение полномочий и недопущение конфликта интересов при принятии решений об осуществлении операций,
- подбор персонала в соответствие с квалификационными требованиями,

- разграничение доступа к информации и материальным активам,
- настройка автоматических процедур для выполнения шаблонных массовых операций, а также в целях автоматической проверки ошибочных действий сотрудников.

В отношении внешних факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование имущества Банка (недвижимости, транспортных средств, денежных средств, оборудования) от утраты и разрушений в результате природных катастроф, воздействий третьих лиц, случайных повреждений,
- обеспечение помещений Банка охраной.
- разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и обновляется в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01 января 2016 г. размер операционного риска составил 597 915 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2015г. операционный риск составлял 517 001 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01 января 2016 года составила 11 958 302 тыс. руб., на 01 января 2015г. – 10 340 015 тыс. руб.

Рассчитанная величина операционного риска используется при расчете нормативов достаточности: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (Н1.0) с 01 января 2014г. согласно Указанию ЦБ РФ № 3097-У от 25 октября 2013г.

Ежеквартальный отчет по операционному риску формируется Управлением оценки банковских рисков и предоставляется Правлению Банка.

## 9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов и вкладов, выдаче кредитов, осуществлением выплат по гарантиям, предоставлением средств из неиспользованных кредитных линий.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Показатели ликвидности на 01.01.2016 :

<b>Показатель</b>	<b>Среднее значение по рынку, %</b>	<b>Значение Банка, %</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	132,5	253,5
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	168,7	196,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	40,1	32,4

Показатели ликвидности на 01.01.2015

<b>Показатель</b>	<b>Среднее значение по рынку, %</b>	<b>Значение Банка, %</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	73,7	96,3
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	100,0	113,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	56,9	64,4

Краткосрочной ликвидностью управляет Казначейство Банка, которое обеспечивает наличие портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Портфель краткосрочных ликвидных активов может состоять из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках.

Для управления риском ликвидности банк ежеквартально утверждает лимиты на предельные величины избытка и дефицита ликвидности с учетом требований к выполнению обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России. В 2015 году нарушений установленных лимитов не допускалось.

Также в целях заблаговременного реагирования и предупреждения реализации риска ликвидности в банке устанавливаются более жесткие, чем предусмотрено пруденциальными нормами, внутренние коэффициенты ликвидности, мониторинг которых производится на ежедневной основе.

Для обеспечения ликвидности в экстренных условиях в Банке разработан «План действий при возникновении непредвиденных ситуаций».

## **9.6. Правовой риск**

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности Банка.

Главная роль в управлении правовым риском в Банке принадлежит Юридическому управлению. Управление оценки банковских рисков ежеквартально на основе внутренней методики проводит качественную оценку правового риска, результат оценки предоставляется Правлению Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, непокрытых резервами.

В целях минимизации правового риска в банке осуществляется непрерывный мониторинг изменений законодательства и нормативных актов Банка России, прочих надзорных органов. Своевременно вносятся изменения во внутренние документы и договора. На плановой основе осуществляется обучение служащих, для чего выделяются необходимые ресурсы.

## **9.7. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие не принятия во внимание или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Правление и Совет директоров банка на ежеквартальной и годовой основе контролируют выполнение стратегического плана и бизнес-

плана на текущий финансовый год. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

В связи с резкими изменениями в экономике России в 2014 и 2015 годах Совет директоров внес корректирующие изменения в стратегию и целевые показатели развития Банка на 2014 - 2016 годы.

### 9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации является нефинансовым риском, возникающим естественным образом в деятельности Банка.

В 2015 году не зафиксировано существенных случаев реализации репутационного риска.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует среди стейкхолдеров (действующие и потенциальные клиенты, контрагенты Банка, акционеры, надзорные органы, аудиторы) позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации и оттока клиентов из-за реализации репутационного риска оценивается Банком как минимальный.

Ежеквартально Управление оценки банковских рисков производит качественную оценку риска потери деловой репутации с доведением результатов оценки до Правления Банка.

### 9.9. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков или прекращения деятельности ввиду несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является поддержание Банком риска на уровне, не превышающем уровень, определенный Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В 2015 году в соответствии с Положением о регуляторном риске Банк осуществлял расчет фактического уровня регуляторного риска, а также его прогноз на ежеквартальной основе.

Фактический уровень регуляторного риска в течение 2015 года соответствовал показателю «умеренный». «Умеренный» уровень риска – частота, характер нарушений и размер убытков носят ограниченный характер. Банк имеет достаточные ресурсы для своевременного и полного устранения выявленных нарушений.

## 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

31 декабря 2015					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Руководств о Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение 9 месяцев
<b>Суды клиентам</b>					
На начало года	-	1 397	202 354	<b>203 751</b>	-
Выдано в течение года	-	40 004	299 081	<b>339 085</b>	-
Погашено в течение года	-	(35 036)	(221 435)	<b>(256 470)</b>	-



31 декабря 2015					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Руководств о Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение 9 месяцев
На конец года	-	6 365	280 000	286 365	-
<b>Гарантии выданные</b>					
На начало года	-	-	4 078	4 078	-
Выдано в течение года	-	-	16 505	16 505	-
Погашено в течение года	-	-	(3 075)	(3 075)	-
На конец года	-	-	17 508	17 508	-
<b>Средства других банков</b>					
На начало года	-	-	4 671	4 671	-
Привлечено в течение года	-	-	21 223 630	21 223 630	-
Погашено в течение года	-	-	(21 225 468)	(21 225 468)	-
На конец года	-	-	2 834	2 834	-
<b>Счета клиентов</b>					
Депозиты на начало года	34 399	251 707	124 877	410 983	-
Привлечено в течение года	383 663	928 474	362 023	1 674 159	-
Погашено в течение года	(393 639)	(990 399)	(351 414)	(1 735 452)	-
Депозиты на конец года	24 423	189 781	135 485	349 690	-
Текущие счета на начало года	2 703	13 643	65 550	81 896	-
Текущие счета на конец года	-	8 940	90 619	99 559	-
<b>Субординированная задолженность</b>					
На начало года	-	-	505 000	505 000	-
На конец года	-	-	505 000	505 000	-
<b>Операционная аренда</b>					
Предстоящие платежи по аренде	60 094	1	1 134 053	1 194 148	

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

31 декабря 2014					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
<b>Ссуды клиентам</b>					
На начало года	-	2 175	232 398	234 573	-
Выдано в течение года	-	922	80 000	80 922	208
Погашено в течение года	-	(1 700)	(110 044)	(111 744)	(196)
На конец года	-	1 397	202 354	203 751	12
<b>Гарантии выданные</b>					
На начало года	-	-	4 122	4 122	-
Выдано в течение года	-	-	-	-	-
Погашено в течение года	-	-	(44)	(44)	-
На конец года	-	-	4 078	4 078	-
<b>Средства других банков</b>					
На начало года	-	-	1 455	1 455	-
Привлечено в течение года	-	-	142 701	142 701	-
Погашено в течение года	-	-	(139 485)	(139 485)	-
На конец года	-	-	4 671	4 671	-
<b>Счета клиентов</b>					

31 декабря 2014					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Депозиты на начало года	4 045	97 701	33 883	135 629	19 990
Привлечено в течение года	315 309	692 137	339 565	1 347 011	23 846
Погашено в течение года	(284 955)	(538 131)	(248 571)	(1 071 657)	(21 721)
Депозиты на конец года	34 399	251 707	124 877	410 983	22 115
Текущие счета на начало года	74 595	12 785	85 114	172 494	3 050
Текущие счета на конец года	2 703	13 643	65 550	81 896	351
<b>Субординированная задолженность</b>					
На начало года	-	-	505 000	505 000	-
На конец года	-	-	505 000	505 000	-
<b>Операционная аренда</b>					
Предстоящие платежи по аренде	60 094	1	1 136 809	1 196 904	

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год представлены следующим образом:

31 декабря 2015					
Отчет о совокупном доходе	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	1 328	31 463	32 791	-
Комиссионный доход	124	52	7 975	8 151	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	741	169	4 971	5 881	-
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по депозитам	1 000	16 596	9 353	26 949	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	51 050	51 050	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	57 657	1	440 401	498 059	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	45	564	610	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год представлены следующим образом:

31 декабря 2014					
Отчет о совокупном доходе	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	135	16 580	16 715	-
Комиссионный доход	12	-	23 429	23 441	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	847	847	-
Процентные расходы по	-	-	-	-	-

межбанковским кредитам					
Процентные расходы по расчетным счетам	7	1	-	8	1
Процентные расходы по депозитам	1 449	8 593	15 953	25 995	2 046
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	51 050	51 050	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	11 246	1	226 772	238 018	-
Прочие доходы	-	-	57	57	-
Прочие расходы	-	-	1 562	1 562	-

Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

## 11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам, ответственным за принимаемые риски, их доле в общем объеме вознаграждений

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2016 составляет 1 749 человек (2014: 1 824;), в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск – 33 человек (2014: 203;), основной управленческий персонал – 56 человек (2014: 60).

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работников, ответственных за принимаемые риски, основному управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений по видам выплат:

<b>2015 год</b>				
	<b>Всего, в т.ч.:</b>	<b>члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</b>	<b>основной управленческий персонал</b>	<b>доля основного управленческого персонала</b>
Краткосрочные вознаграждения	1 164 047	236 992	255 609	22,0%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	2 274	0	0	0,0%
Прочие долгосрочные вознаграждения	387	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 166 708</b>	<b>236 992</b>	<b>255 609</b>	<b>21,9%</b>
<b>2014 год</b>				
	<b>Всего, в т.ч.:</b>	<b>члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</b>	<b>основной управленческий персонал</b>	<b>доля основного управленческого персонала</b>
Краткосрочные вознаграждения	1 092 775	355 643	222 841	20,4%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	960	0	0	0,0%
Прочие долгосрочные вознаграждения	198	51	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 093 933</b>	<b>355 694</b>	<b>222 841</b>	<b>20,4%</b>

Информация о величине должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах, прочих выплатах за 2015 и 2014 годы:

<b>2015 год</b>				
	<b>Всего, в т.ч.:</b>	<b>члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</b>	<b>основной управленческий персонал</b>	<b>доля основного управленческого персонала</b>
Оплата труда согласно должностным окладам	524 456	94 085	95 023	18,1%
Стимулирующие и компенсационные выплаты	639 592	142 907	160 586	25,1%
Прочие выплаты	2 661	0	0	
<b>Всего</b>	<b>1 166 708</b>	<b>236 992</b>	<b>255 609</b>	<b>21,9%</b>

  

<b>2014 год</b>				
	<b>Всего, в т.ч.:</b>	<b>члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</b>	<b>основной управленческий персонал</b>	<b>доля основного управленческого персонала</b>
Оплата труда согласно должностным окладам	502 377	153 315	93 060	18,5%
Стимулирующие и компенсационные выплаты	590 398	202 328	129 781	22,0%
Прочие выплаты	1 158	51	0	
<b>Всего</b>	<b>1 093 933</b>	<b>355 694</b>	<b>222 841</b>	<b>20,4%</b>

По итогам 2015 года для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда составила 60,3%.

При начислении премии за 2015 год лицам принимающим риски, отложена выплата 19 231 тыс. рублей расчетной премии на срок не менее 3-х лет, либо меньший срок, если результаты деятельности по операциям можно определить раньше 3-х лет.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка о порядке оплаты труда. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные этими документами.

В Банке действует эффективная система оплаты труда, предусматривающая начисления стимулирующего и компенсирующего характера, единовременные поощрительные выплаты, систему мер материального и морального стимулирования. Оценка сотрудников производится как на основе ежемесячных индивидуальных результатов деятельности, так и на основе ежеквартальной оценки выполнения ключевых показателей деятельности.

Проверками, проведенными внешними аудиторами, нарушений правил и процедур, предусмотренными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлено.

Доля стимулирующих выплат в общем фонде оплаты труда в 2015 году составляет 54,8%. В состав стимулирующих выплат вошли все премиальные выплаты (ежемесячные, квартальные и прочие премии).

За 2015 год в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не производилось.

## **12. Информация об органе, утверждающем годовую отчетность**

В соответствии с пп. 11 п. 1 ст. 48, п. 1 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», пп. 13 п. 10.2., п. 10.22 ст. 10 Устава Банка годовая бухгалтерская отчетность Банка утверждается решением годового Общего собрания акционеров Банка, проводимым не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается путем опубликования ее текста на странице в сети Интернет в срок не позднее трех дней с даты составления аудиторского заключения, выражающего в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности, но не позднее трех дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока представления обязательного экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

---

Яровой Д.Б., Председатель Правления

---

Барина Л.В., Главный Бухгалтер

24 марта 2016 года