

# Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год КБ «Геобанк» (ООО)

## I. Введение.

Полное наименование кредитной организации - общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк». Сокращенное наименование – КБ «Геобанк» (ООО) (далее - Банк).

Банк зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РСФСР по Коми ССР 27 августа 1992 года. Лицензия Банка России № 2027.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 26.09.2002 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1021100000393.

Юридический и почтовый адрес Банка: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1. Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Номер контактного телефона: (495) 221-33-41 (тел.), (499) 253-17-36 (факс).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.geobank.ru](http://www.geobank.ru).

В составе участников КБ «Геобанк» (ООО) в 2015 году произошли следующие изменения:

### **28 октября 2015 года:**

1) Криворученко Сергей Владимирович продал свою долю в уставном капитале банка в размере 9,6749% номинальной стоимостью 25 000 000,00 руб.:

Богачевской Виктории Юрьевне - в размере 2,0559% номинальной стоимостью 5 312 458,01 руб.

Шамлову Дмитрию Константиновичу – в размере 7,6190 % номинальной стоимостью 19 687 541, 99 руб.

2) Костачев Дмитрий Сергеевич продал свою долю в уставном капитале Банка в размере 9,6749% номинальной стоимостью 25 000 000,00 руб. Корженкову Дмитрию Юрьевичу.

### **12 ноября 2015 года:**

1) ООО «Межрегиональный процессинговый центр» продало свою долю в уставном капитале Банка в размере 1,161% номинальной стоимостью 3 000 000,00 руб. Булгаковой Ирине Александровне.

2) Коваль Юрий Анатольевич продал свою долю в уставном капитале Банка в размере 9,6749% номинальной стоимостью 25 000 000,00 руб. Шеловских Станиславу Викторовичу.

### **13 ноября 2015 года:**

ООО «РУСОФТ» продало часть своей доли в размере 4,00 % номинальной стоимостью 10 336 000,00 руб. Булгаковой Ирине Александровне. Размер доли ООО «РУСОФТ» в уставном капитале Банка после продажи составляет 9,9319% номинальной стоимостью 25 664 000,00 руб.

Состав участников Банка на 13 ноября 2015 г.:

Участник	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли (руб.)
ООО «РУКАРД»	55,8824	144 400 000,00
ООО «РУСОФТ»	9,9319	25 664 000,00
Шеловских Станислав Викторович	9,6749	25 000 000,00
Корженков Дмитрий Юрьевич	9,6749	25 000 000,00

Шамлов Дмитрий Константинович	7,6190	19 687 541,99
Булгакова Ирина Александровна	5,1610	13 336 000,00
Богачевская Виктория Юрьевна	2,0559	5 312 458,01
<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>258 400 000,00</b>

Состав Совета директоров и Правления КБ «Геобанк»(ООО) за 2015 год не менялся.

Информация о составе Совета директоров кредитной организации:

<b>Совет директоров КБ «Геобанк» (ООО)</b>	
Состав Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Гончарук Сергей Александрович</li> <li>- Коваль Юрий Анатольевич</li> <li>- Костачев Дмитрий Сергеевич</li> <li>- Криворученко Сергей Владимирович</li> <li>- Маскатов Владимир Анатольевич</li> </ul>
Сведения о долях, принадлежащих членам Совета директоров	Коваль Юрий Анатольевич – нет Костачев Дмитрий Сергеевич – нет Криворученко Сергей Владимирович – нет

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:

<b>Председатель Правления КБ «Геобанк» (ООО)</b>	
Сведения о Председателе Правления	Коваль Юрий Анатольевич: вступил в должность 28.11.2011г., срок полномочий 5 лет.

Состав Правления Банка:

<b>Правление КБ «Геобанк» (ООО)</b>	
Состав Правления	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Коваль Юрий Анатольевич</li> <li>- Годов Андрей Александрович</li> <li>- Железцов Дмитрий Александрович</li> <li>- Баклашова Марина Витальевна</li> <li>- Щербакова Евгения Сергеевна</li> </ul>
Сведения о долях, принадлежащих членам Правления	Коваль Юрий Анатольевич – нет

Отчётный период – 2015 год (с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2016 года.

По состоянию на отчетную дату Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга), а также не имел дочерних или зависимых организаций.

Аудитором Банка является аудиторская компания ООО «РИАН-АУДИТ» (ОПНЗ о внесении сведений в реестр аудиторских компаний – 10303005835).

Каких либо имущественных интересов в Банке, кроме как вознаграждение по договору об оказании аудиторских услуг, ООО «РИАН-АУДИТ» не имеет. Аффилированным лицом кредитной организации не является.

## II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк осуществляет банковские операции на основании:

- Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (Лицензия № 2027 от 09.06.12 г.);

- Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. (Лицензия № 2027 от 09.06.12 г.).

Банк имеет:

- Лицензию на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0026300 Рег. № 11508 X от 28.11.2011 г., срок действия - до 28.11.2016 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);

- Лицензию на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0026301 Рег. № 11509 P от 28.11.2011 г., срок действия - до 28.11.2016 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);

- Лицензию на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации (Лицензия ЛЗ № 0026302 Рег. № 11510 Y от 28.11.2011 г., срок действия - до 28.11.2016 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр банков-участников Системы страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 319).

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

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- Выдача банковских гарантий;

- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

В 2015 году в Банке функционировали 3 обособленных подразделения, расположенных вне места его нахождения.

Общие сведения о структурных подразделениях КБ «Геобанк» (ООО) в 2015 году:

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения
Операционный офис № 1 общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Рязани	Операционный офис № 1 КБ «Геобанк» (ООО) закрыт 28.12.2015.	390000, г. Рязань, ул. Новослободская, д.20а
Операционный офис общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г.	Операционный офис КБ «Геобанк» (ООО) в г. Брянске	241037, Брянская область, г. Брянск, ул. Крахмалева, д.37

Брянске		
Операционный офис общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Ржев	Операционный офис КБ «Геобанк» (ООО) в г. Ржев закрыт 10.11.2015.	172381, Тверская область, город Ржев, улица Большая Спасская, дом 36.

По состоянию на 01.01.2016 года в Банке осталось функционировать 1 обособленное подразделение, расположенное в г. Брянске.

В течение 2015 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации и не допустил ни одного их нарушения.

По состоянию на 01.01.2016 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных показателей его деятельности.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2015 год является прибыль, которая, по данным бухгалтерского учета, составила 2 578,00 тыс. рублей (за 2014 год – 7 102,00 тыс. рублей).

Чистая прибыль за 2014 год в размере 7 102 тыс. рублей на основании решения Общего собрания участников отнесена на счет прибыли прошлых лет.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2016 года составили 329 201,00 тыс. рублей, на 01.01.2015 года 326 438,00 тыс. рублей.

В течение 2015 года Банком была продолжена работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание компаний, связанных с производственной деятельностью и обслуживанием населения. При этом задача привлечения новых клиентов решалась за счет повышения качества и удобства проводимых операций и развития банковского сервиса.

Так, для клиентов – физических лиц продолжена разработка программ обслуживания с использованием банковских карт и других инструментов платежной системы «REXPAY». Для клиентов – юридических лиц производилось развитие проекта по выплате заработной платы работникам на банковские карты за счет возможностей, предоставляемых платежной системой «REXPAY».

Продолжена разработка предложений для банков – партнеров по их привлечению к участию в национально значимой платежной системе «REXPAY», оператором которой является КБ «Геобанк» (ООО). О чем выдано регистрационное свидетельство № 0029.

Стратегическими целями Банка на предстоящие три года являются:

- Обеспечение финансовой стабильности Банка в условиях дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе, предусматривающее повышение капитализации Банка и совершенствование инструментов мониторинга его финансового состояния.

- Повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления на основе использования достижений современных информационных технологий, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса Банка.

- Повышение качества прогнозирования и управления системными и банковскими рисками за счет совершенствования методик и технологий оценки, принимаемых Банком рисков и системы управления рисками в целом. Повышение значимости оценки правового риска при обслуживании банковских операций клиентов, совершенствование системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Активное развитие и совершенствование платежной системы «REXPAY» как основы повышения уровня участия Банка в российской национальной платежной системе. Повышение эффективности существующих и внедрение новых банковских технологий для поддержания конкурентоспособного уровня функционирования системы «REXPAY» на российском и международных финансовых рынках.

### III. Краткий обзор основных положений Учетной политики.

В течение 2015 года Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности Банка, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других субъектов хозяйственной деятельности.

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк планирует свою деятельность на длительную перспективу и будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

- Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная Политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение Учетной Политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

- Принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления», а именно: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или настоящей Учетной Политикой.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете;

- принцип раздельного отражения активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Принципы Учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам, принятым в Российской Федерации, а также инструктивным материалам Банка России.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

- Требования и обязательства по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с принятой Учетной политикой:

- основные средства, приобретенные за плату (в том числе бывшие в эксплуатации) учитываются исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость.

- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии Положением № 385-П и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

При отсутствии активного рынка ТСС определяется при наличии информации о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами. ТСС определяется при наличии ссылок на текущую (справедливую) стоимость другой, в значительной степени тождественной ценной бумаги.

- Ученные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

- Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в

рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Все выпущенные банком ценные бумаги, в т.ч. векселя учитываются по номинальной стоимости.

- Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности.

Случаи использования профессиональных суждений:

*Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 г. № 3081-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2015 год.

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) отнесены следующие:

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»,
- начисления (корректировки) по налогам за 2015 год,
- отражение доходов и расходов, относящихся к 2015 году.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

В период осуществления Банком операций СПОД решений о реорганизации Банка, об осуществлении крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств и их переоценки не было.

В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечено факторов, существенно повлиявших на ухудшение его финансового состояния. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникало; непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось. Со стороны органов государственной власти не принималось действий, оказывающих негативное влияние на финансовую стабильность банка.

В Учетную политику на 2015 год Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности. Фактов неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской

отчетности за 2015 год и влияющих на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена:

- инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей,
- ревизия кассы,
- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами,
- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами,
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению N 385-П,
- дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям". При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами с оформлением результатов сверки двусторонними актами,
- проверка данных аналитического учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию.

Банк произвел начисления и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2016 года.

Главным бухгалтером обеспечена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

Всем клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) предоставлены выписки из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетов по учету обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах по состоянию на 1 января 2016 года для получения подтверждений остатков по указанным счетам клиентов - юридических лиц до 31 января нового года в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах (за исключением счетов по учету ссудной задолженности, счетов по учету обеспечения, по которым требование о получении подтверждения остатков выполняется, если это предусмотрено условиями соответствующего договора).

Банком предприняты меры для получения от всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января 2016 года письменных подтверждений остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2016 года. Процедура получения подтверждений остатков продолжается до момента их получения.

В первый рабочий день 2016 года на основании выписок, полученных от Отделения 3 Москва, была произведена сверка остатков по счетам, открытым Банку в Отделении 3 Москва. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и Отделения 3 Москва не выявлено.

Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

До подписания годовой отчетности главный бухгалтер кредитной организации обеспечил сверку всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверил полноту составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязку всех форм отчетности, входящих в состав годового отчета, и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.



**IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств.**

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

**1. Денежные средства и их эквиваленты:**

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Наличные денежные средства	15 995	33 389
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	35 653	48 090
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, <i>том числе:</i>	61 704	74 833
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>59 494</i>	<i>74 351</i>
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	<i>2 210</i>	<i>482</i>
Денежные средства и их эквиваленты	113 352	156 312

Денежными средствами, исключёнными из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, являются обязательные резервы, депонированные в Банке России.

2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

**3. Чистая ссудная задолженность.**

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Межбанковское кредитование, прочие размещенные средства в кредитных организациях, расчеты с биржей	310 842	94 972
Кредиты юридическим лицам на пополнение оборотных средств и другие цели.	44 800	43 000
Прочие размещенные средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (гарантийные платежи)	48 784	81 733
Учтенные векселя	165 652	125 710
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, овердрафты)	25 100	51 687
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	845	1 568
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>596 023</b>	<b>398 670</b>
Резерв сформированный	12 403	11 382
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>583 620</b>	<b>387 288</b>

Информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, в тыс.руб.:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Кредитные организации и биржи	476 494	220 682
Юридические лица, всего	93 584	124 733
в том числе:		
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>29 800</i>	<i>28 000</i>
<i>предоставление услуг по установке офисного оборудования</i>	<i>15 000</i>	<i>15 000</i>
<i>деятельность в области электросвязи</i>	<i>48 784</i>	<i>81 733</i>
Физические лица	25 945	53 255
Резервы на возможные потери	12 403	11 382
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>583 620</b>	<b>387 288</b>

4. По состоянию на 01.01.2016 года Банк не имел вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

6. По состоянию на 01.01.2016 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

Банком не осуществлялась переклассификация финансовых инструментов из одной категории в другую. Изменение текущей справедливой стоимости ценных бумаг путем создания резервов на возможные потери не осуществлялось.

7. Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2016 года составляет 1 830,00 тыс. рублей.

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.01.2016 года у Банка отсутствует.

#### 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Основные средства	8 720	8 529
Амортизация основных средств	4 934	4 889
Резервы на возможные потери	267	-
<b>Итого</b> основные средства за минусом амортизации и резервов	<b>3 519</b>	<b>3 640</b>
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1782	1 782
Резервы на возможные потери	891	624
<b>Итого</b> вложения в приобретение основных средств за минусом резервов	<b>891</b>	<b>1 158</b>
Материальные запасы	95	95
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>4 505</b>	<b>4 893</b>

Ниже представлены состав и движение по группам основных средств (согласно Постановления №1 от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы») в тыс.руб.:

**За 2015 г.**

	ОС II группа	ОС III группа	ОС IV группа	ОС V группа	ОС VIII группа	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>						
на 01.01.2015г.	1 409	638	538	5 411	533	8 529
ввод в эксплуатацию за период	46	-	602	-	-	648
выбытия за период	43	240	-	-	174	457
переоценка на 01.01.2016г.	-	-	-	-	-	-
<b>на 01.01.2016г.</b>	<b>1 412</b>	<b>398</b>	<b>1140</b>	<b>5 411</b>	<b>359</b>	<b>8 720</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
на 01.01.2015г.	1312	638	339	2492	108	4889
амортизация за период	56	-240	108	165	-44	45
переоценка на 01.01.2016г.	-	-	-	-	-	-
<b>на 01.01.2015г.</b>	<b>1368</b>	<b>398</b>	<b>447</b>	<b>2657</b>	<b>64</b>	<b>4934</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
Резервы на 01.01.2016	-	-	-	267	-	267
<b>на 01.01.2015г.</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>199</b>	<b>2919</b>	<b>425</b>	<b>3640</b>
<b>на 01.01.2016г.</b>	<b>44</b>	<b>0</b>	<b>693</b>	<b>2486</b>	<b>296</b>	<b>3519</b>

За 2014 г.

	ОС II группа	ОС III группа	ОС IV группа	ОС V группа	ОС VIII группа	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>						
на 01.01.2014г.	1 409	638	538	5 506	533	8 624
ввод в эксплуатацию за период	-	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	-	-	95	-	95
переоценка на 01.01.2015г.	-	-	-	-	-	-
<b>на 01.01.2015г.</b>	<b>1 409</b>	<b>638</b>	<b>538</b>	<b>5 411</b>	<b>533</b>	<b>8 529</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
на 01.01.2014г.	1074	621	282	2161	93	4 231
амортизация за период	238	17	57	331	15	658
переоценка на 01.01.2015г.	-	-	-	-	-	-
<b>на 01.01.2015г.</b>	<b>1312</b>	<b>638</b>	<b>339</b>	<b>2492</b>	<b>108</b>	<b>4 889</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
на 01.01.2014г.	335	17	256	3345	440	4 393
<b>на 01.01.2015г.</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>199</b>	<b>2919</b>	<b>425</b>	<b>3 640</b>

Ограничения прав собственности на основные средства у Банка отсутствуют. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка отсутствуют. Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств. Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств в Банке не производилась. Оценка основных средств независимым оценщиком не производилось. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

#### 9. Прочие активы.

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в разрезе видов активов и видов валют, представлены в таблице в тыс.руб.:

	на 01.01.2016г.			на 01.01.2015г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Активы финансового характера, всего, в том числе</b>	-	<b>5 982</b>	<b>5 982</b>	-	<b>6 968</b>	<b>6 968</b>
Требования по процентам, дисконт, пени	-	2 457	2 457	-	3 909	3 909
Требования по комиссиям	-	1 423	1 423	-	1747	1747
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	2 102	2 102	-	1 312	1 312
<b>Активы нефинансового характера, всего, в том числе</b>	-	<b>2 170</b>	<b>2 170</b>	-	<b>2 103</b>	<b>2 103</b>
Дебиторская задолженность	-	444	444	-	488	488
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, кроме налога на прибыль	-	301	301	-	340	340
Прочее	-	1 425	1 425	-	1 275	1 275
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	-	<b>8 152</b>	<b>8 152</b>	-	<b>9 071</b>	<b>9 071</b>
Резерв на возможные потери	X	704	704	X	709	709
<b>Итого после вычета резерва на возможные потери</b>	-	<b>7 448</b>	<b>7 448</b>	-	<b>8 362</b>	<b>8 362</b>

10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 года не привлекались.

11. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	10 528	17 563
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	277	1 109
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	40 453	63 525
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>51 258</b>	<b>82 197</b>

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Юридические лица	<b>312 911</b>	<b>123 646</b>
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	312 668	121 643
<i>срочные депозиты, прочие привлеченные средства</i>	243	2 003
Физические лица и индивидуальные предприниматели	<b>20 161</b>	<b>27 830</b>
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	17 767	20 099
<i>срочные депозиты, прочие привлеченные средства</i>	2 394	7 731
Средства в расчетах	<b>0</b>	<b>2 190</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>333 072</b>	<b>153 666</b>

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

14. Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

15. Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2016 год составляет 2 262,00 тыс.рублей.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2016 года у Банка отсутствует.

15. Прочие обязательства.

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице ниже в тыс.руб.:

	на 01.01.2016г.			на 01.01.2015г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Обязательства финансового характера, всего, в том числе</b>	-	<b>788</b>	<b>788</b>	-	<b>3 309</b>	<b>3 309</b>
Обязательства по процентам	-	127	127	-	53	53
Обязательства по комиссиям	-	613	613	-	764	764
Расчеты по переводам	-	-	-	-	28	28
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	48	48	-	2464	2464
<b>Обязательства нефинансового характера всего, в том числе</b>	-	<b>1 706</b>	<b>1 706</b>	-	<b>460</b>	<b>460</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	405	405	-	230	230
Кредиторская задолженность	-	1251	1251	-	221	221
Прочее	-	50	50	-	9	9
<b>Итого</b>	-	<b>2 494</b>	<b>2 494</b>	-	<b>3 769</b>	<b>3 769</b>

16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

	РВП по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	РВП по выданным гарантиям	Итого РВП по условным обязательствам кредитного характера
на 01.01.2016 г.	0	1 140	1 140
на 01.01.2015 г.	3	239	242

17. Величина уставного капитала (средств участников) Банка по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2016 года составляет 258 400,00 тыс. рублей. Номинальная стоимость долей составляет 258 400,00 тыс. рублей. Оплачено 100% долей. Долей, принадлежащих Банку нет. Эмиссионного дохода по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года нет.

18. Резервный фонд Банка сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога и других обязательных платежей. Резервный фонд по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года составляет 17 033,00 тыс. рублей.

19. Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2016 года составила 52 276,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составила 45 173,00 тыс. рублей.

20. Неиспользованная прибыль за отчетный период по состоянию на 01.01.2016 года составляет 2 578,00 тыс. рублей, прибыль по состоянию на 01.01.2015 года составляет 7 102,00 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства Банка.

21. По состоянию на 01.01.2016 года безотзывные обязательства Банка представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и обязательств по поставке денежных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2015 года безотзывные обязательства Банка представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» в сумме 296,00 тыс. рублей.

22. Выданные Банком гарантии составляют 1 140,00 тыс. рублей.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

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

23. Процентные доходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>49 892</b>	<b>38 256</b>
От размещения средств в кредитных организациях	33 930	16 34
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15 962	21 922

Процентные расходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>648</b>	<b>830</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	648	830

Чистые процентные доходы по состоянию на 01.01.2016 года составляют 49 244,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 37 426,00 тыс. рублей.

24. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, в тыс.руб.:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Вложения в приобретение ОС	Итого
<b>на 01.01.2014 г.</b>	<b>24 474</b>	<b>1 030</b>	<b>356</b>	<b>25 860</b>
Создание	41 743	2 634	268	42 011
Восстановление	54 219	3 212	0	57 431
на 01.01.2015 г. без учета списания	11 998	452	624	13 074
Списание	-	117	-	117
<b>на 01.01.2015 г.</b>	<b>11 998</b>	<b>335</b>	<b>624</b>	<b>12 957</b>
Итого изменение резерва за 2014 год без учета списания ф. 807	-12 476	- 578	268	-12 786
<b>Итого изменение резерва за 2014 год ф. 808</b>	<b>-12 476</b>	<b>- 695</b>	<b>268</b>	<b>-12 903</b>
<b>на 01.01.2015 г.</b>	<b>11 998</b>	<b>335</b>	<b>624</b>	<b>12 957</b>
Создание	75 869	22 213	546	98 628
Восстановление	74 855	21 238	12	96 105
на 01.01.2016 г без учета списания	13 012	1 310	1 158	15 480
Списание	-	31	-	31
<b>на 01.01.2016г.</b>	<b>13 012</b>	<b>1 279</b>	<b>1 158</b>	<b>15 449</b>
Итого изменение резерва за 2015 год без учета списания ф. 807	1 014	975	534	2 523
<b>Итого изменение резерва за 2016 года ф. 808</b>	<b>1 014</b>	<b>944</b>	<b>534</b>	<b>2 492</b>

25. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 года составляют 48 185,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 49 902,00 тыс. рублей.

26. За 2015 год Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За 2015 год чистый доход от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения составил -21,00 тыс. рублей.

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2016 года составляют 29 303,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют -20 732,00 тыс. рублей.

28. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2016 года составляют 412,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 5 473,00 тыс. рублей.

29. Комиссионные доходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
<b>Комиссионные доходы, всего,</b>	<b>31 201</b>	<b>32 513</b>
<b>в том числе:</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	813	779
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	23 025	25 994
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	46	89
Прочее	7 317	5 651

Комиссионные расходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
<b>Комиссионные расходы, всего,</b>	<b>18 980</b>	<b>17 269</b>
<b>в том числе:</b>		
За проведение операций с валютными ценностями	146	133
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	66	188
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	14 756	15 538
За полученные гарантии и поручительства	-	259
Прочее	4 012	1 151

30. Прочие операционные доходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
<b>Прочие операционные доходы, всего,</b>	<b>91</b>	<b>122</b>
<b>в том числе:</b>		
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	9	7
По другим банковским операциям и сделкам	-	60
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	29	5
Прочее	53	50

31. Операционные расходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
<b>Операционные расходы, всего,</b>	<b>81 396</b>	<b>74 954</b>
<b>в том числе:</b>		
Расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	11 731	-
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	29 457	27 709
Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	8 476	7 894
Другие расходы на содержание персонала	481	663
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	377	716
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1	29
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги)	568	552
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	17 328	19 288
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 700	3 972
Списание стоимости материальных запасов	833	482
Организационные и управленческие расходы	6 965	12 647
Прочее	1 479	1 002

32. Чистые доходы по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года составили 88 727,00 тыс. рублей и 85 524,00 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 01.01.2016 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 7 331,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года в размере 10 570,00 тыс. рублей. После налогообложения по состоянию на 01.01.2016 года прибыль составила 2 578,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составила 7 102,00 тыс. рублей.

33. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам в тыс. руб.:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Налог на имущество	72	83
НДС	1 286	1 356
Расходы по уплате государственной пошлины	30	21
Налог на прибыль	3 365	2 008
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>4 753</b>	<b>3 468</b>

В отчетном периоде ставки по налогам не менялись и новые налоги не вводились.

Информация о вознаграждении работникам представлена в таблице, в тыс. руб.:

	За 2015 год	За 2014 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	29 517	27 728
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	8 457	7 894
Прочие расходы на содержание персонала	12	644
<b>Расходы на персонал</b>	<b>37 986</b>	<b>36 266</b>

Информация о заработной плате работникам:

	За 2015 год	За 2014 год
Заработная плата и отпускные	28 049	27 030
Компенсационные выплаты согласно законодательству	1 407	679
Оплата больничных листов за счет работодателя	61	19
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>29 517</b>	<b>27 728</b>

За 2015 год исследования и разработки в Банке не производились. Также Банк не производил реструктуризации деятельности, выбытия инвестиций, прекращения деятельности, а также урегулирования судебных разбирательств.

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

34. Процедуры в области управления капиталом представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, на постоянной основе и являются частью ее корпоративной культуры.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2016 года составляют 329 201,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 326 438,00 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.01.2016 года составляет 327 709,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года 320 606,00 тыс. рублей.

**Инструменты основного капитала:**

Источники базового капитала:

Уставный капитал Банка, сформированный долями на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года составляет 258 400,00 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года составляет 17 033,00 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2016 года составляет 52 276,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляет 45 173,00 тыс. рублей.

Базовый капитал по состоянию на 01.01.2016 года составляет 327 709,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года 320 606,00 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2016 года составляет 1 492,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года 5 832,00 тыс. рублей.

**Инструменты дополнительного капитала:**

Прибыль текущего года по состоянию на 01.01.2016 года составляет 1 492,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляет 5 832,00 тыс. рублей.

35. В расчете нормативов достаточности капитала участвуют активы Банка, которые оцениваются по группам риска согласно п. 2.3 Инструкции 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков». В расчет норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств Банка включались следующие показатели:

- активы I, II и IV групп, взвешенные соответственно по уровню риска, по состоянию на 01.01.2016 года в сумме 193 377,00 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2015 года в сумме 268 327,00 тыс. рублей;

- операционный риск по состоянию на 01.01.2016 года в размере 17 762,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года в размере 18 938,00 тыс. рублей. В расчет нормативов размер операционного риска принимается с коэффициентом 12,5;

- рыночный риск по состоянию на 01.01.2015 года отсутствует, по состоянию на 01.01.2015 года составляет 12 279,00 тыс. рублей;

- операции с повышенными коэффициентами риска по состоянию на 01.01.2016 года составляют 8 367,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 104 378,00 тыс. рублей;

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2016 года отсутствует, по состоянию на 01.01.2015 года составляет 901,00 тыс.рублей;

- остатки на отдельных лицевых счетах Банка составляющие код расшифровки 8847 (кредитные требования участников клиринга) по состоянию на 01.01.2016 года составляют 11 135,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 328,00 тыс. рублей.

36. При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Нормативы достаточности капитала Банка:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Норматив достаточности базового капитала	75,4 %	51,5 %
Норматив достаточности основного капитала	75,4 %	51,5 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	75,7 %	52,4 %

Банк соблюдал требования по поддержанию капитала в размере не менее минимального размера, установленного законодательством РФ.

### ***Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.***

37. В целях контроля за состоянием ликвидности Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности.

В целях регулирования кредитного риска Банк на ежедневной основе рассчитывает норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматив максимального размера крупных кредитных рисков и норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов:

Наименование норматива	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.	нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	84,8%	84,5%	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	115,1%	131,8%	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	7,5%	10,4%	$\leq 120\%$
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6,8%	10,2%	$\leq 25\%$
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	38%	60,2%	$\leq 800\%$
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,8%	2,0%	$\leq 3\%$



38. Ниже представлена информация о значениях финансового рычага, рассчитанных Банком в соответствии с требованиями российского законодательства:

Показатель	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Основной капитал	327 709	320 606
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	709 673	559 507
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>46,2</b>	<b>57,3</b>

За 2015 год значение показателя финансового рычага уменьшилось на 11,1%. Данное уменьшение произошло в большей степени из-за увеличения доли учтенных векселей, и как следствие, увеличения значения знаменателя показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.01.2016 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 720 513,00 тыс. рублей, величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 709 673,00 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

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

39. В отчете о движении денежных средств, в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены следующие активы в тыс.руб.:

Наименование актива	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2016	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2015
Наличные денежные средства	15 995	33 389
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 653	48 090
Корреспондентские счета в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	61 704	74 833
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>113 352</b>	<b>156 312</b>

По состоянию на 01.01.2016 года существенными остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но не доступными для использования являются обязательные резервы, депонированные в Банке России в размере 9 758,00 тыс. рублей. За 2015 год увеличение по обязательным резервам на счетах в Банке России составило 1 825,00 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность в городах Москва, Брянск, Рязань и Ржев.

## **II. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет важное значение. Сохранение и увеличение капитала, соразмерность величины активов и величины собственных средств, достаточность капитала для покрытия принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке. Цель управления рисками – достижение оптимального соотношения риска и доходности, а также минимизация негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Прежде всего, Банк подвержен следующим видам рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски, в частности валютный и процентный риски, операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине незначительного объема операций с нерезидентами и в связи с отсутствием кредитов, предоставленных нерезидентам.

Фондовый риск в Банке отсутствует.

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 валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения работниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по стратегическому риску - недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по риску потери деловой репутации - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Организационным принципом построения системы управления рисками является выполнение принципа независимости, т.е. избежание конфликта интересов путем отделения функций риск-менеджмента от подразделений, которые непосредственным образом осуществляют финансовые операции.

Структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск, также осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Проверка качества функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита. Функцией Службы внутреннего аудита в рамках контроля за функционированием системы управления рисками является проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных внутренних документов, а также проверка деятельности Службы управления рисками Банка.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет, который обеспечивает коллективную оценку присущего Банку кредитного риска и принятие соответствующих решений.

Основными задачами *Кредитного комитета* является минимизация кредитных рисков Банка и обеспечение доходности по операциям кредитования клиентов Банка, а также контроль за состоянием ссудного портфеля. *Комитет* принимает решения об осуществлении кредитных сделок,

об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. Комитет анализирует портфель по проблемным кредитам, выбирает направления работы с конкретным заемщиком по возврату выданного кредита и рассматривает возможность пролонгации ссудной задолженности. Кроме этого на Кредитном комитете рассматриваются вопросы оценки имущества, передаваемого в залог, в том числе расчет залоговой стоимости предмета залога с целью обеспечения возвратности кредита, уплаты процентов и иных обязательств Клиента перед Банком, при наступлении максимально неблагоприятной для Банка ситуации.

К функциям *Правления Банка* относятся координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций, утверждение лимитов на проведение операций, рассмотрение вопросов связанных с тарифной и процентной политикой Банка, утверждение тарифов, управление оптимальным распределением ресурсов по финансовым инструментам, рассмотрение вопросов по условиям депозитных продуктов.

Основной целью *Службы управления рисками* является организация и оценка системы управления риском, которым может быть подвергнут Банк. К основным задачам Службы управления рисками относятся:

- реализация Политики управления банковскими рисками;
- разработка внутренних документов по оценке, анализу и управлению банковскими рисками, их совершенствование;
- мониторинг текущего состояния факторов банковских рисков;
- оценка банковских рисков;
- подготовка отчетов по всем банковским рискам.

К компетенции *Юридического отдела* Банка относится защита правовых интересов Банка и выявление правовых рисков, возникающих в его деятельности. Юридический отдел курирует своевременность, четкость и полноту информирования клиентов Банка о предоставляемых услугах и тарифах, а также отвечает за полноту, достоверность и актуальность публикуемой на Web-сайте Банка информации и ее соответствие требованиям действующего законодательства РФ и нормативно - правовым актам Банка России.

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

Основной целью стратегии в области управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков.

В целях осуществления управления рисками Банком на постоянной основе производится выявление банковских рисков, их мониторинг с учетом изменений внутренних и внешних условий, а также оценка и контроль за уровнем рисков.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, уточняет сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки), определяет риски, контролируемые Банком, и неподконтрольные ему.

В отношении контролируемых рисков Банк решает, принимать ли на себя эти риски и до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков Банк решает, принимать ли эти риски, или необходимо сократить объемы рискового бизнеса или выйти из него вообще.

### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение 2015 года.**

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка. Целью создания системы управления банковскими рисками является повышение рентабельности и устойчивости банковской деятельности посредством организации эффективных процедур и действенного механизма управления для получения максимальной

прибыли при оптимальном соотношении доходности и риска. Данная система является неотъемлемой частью системы корпоративного управления, позволяющая руководству Банка выявить, измерить, проконтролировать и минимизировать влияние тех или иных видов риска на бизнес. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методик оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

**Управление рисками** осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке и направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, в соответствии с принятой и закреплённой документально политикой Банка.

**Управление рисками** осуществляется в следующих направлениях:

Прямое директивное управление рисками Коллегиальным и единоличным исполнительными органами:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских документах;
- принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;
- принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска.

Ограничение рисков за счёт:

- лимитирования операций;
- определения полномочий принятия решений;
- надлежащего использования стресс-тестирования;
- проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности.

Система оценки риска включает в себя разработку новых и обновление уже имеющихся методик расчета числовых оценок рисков по основным финансовым инструментам Банка. В методиках рассматриваются различные альтернативные варианты, по которым могут развиваться события. Анализ вариантов основан на оценке длительности периода времени, в течение которого Банк подвержен данному риску, степени воздействия риска, вероятности наступления неблагоприятного развития ситуации. С учетом изменения ситуации на финансовых и фондовых рынках, проводится экспертиза действующих методик, при необходимости вносятся изменения.

Оценка рисков включает следующие этапы:

- выбор конкретных методов оценки рисков;
- ранжирование рисков - выявление факторов, влияющих на увеличение или уменьшение конкретного вида риска при совершении определенных банковских операций;
- анализ отдельных операций с точки зрения соответствия принимаемому уровню риска;
- определение возможной степени воздействия на риск;
- установление допустимого уровня риска для основных видов деятельности и новых банковских продуктов;
- оценка влияния рисков на сроки, стоимость и цели проводимой операции.

В Банке регулярно проводится оценка банковских рисков, а также стресс-тестирование по кредитному риску и риску потери ликвидности в соответствии с внутренним положением. В 2015 году пересматривались внутренние положения об организации управления операционным риском и об организации управления рыночным риском.

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

Снижение рисков является основной целью функционирования всей системы управления банковскими рисками. Банк использует различные методики снижения рисков, которым он

подвержен. Риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, для компенсации различных форм рисков Банк может использовать финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах и т.д.

Кредитный риск является одним из значимых рисков в деятельности Банка. Для снижения кредитного риска конкретного заемщика и кредитного портфеля Банк использует следующие инструменты:

- информационное обеспечение Банка о деятельности заемщика;
- последующий мониторинг;
- использование процедур коллегиального принятия решений;
- обеспечение возвратности кредита путем принятия залога, поручительства, гарантий и др.;
- поэтапное кредитование в рамках лимита;
- диверсификация портфелей;
- лимитирование;
- создание резервов.

Банк постоянно проводит политику сдерживания концентрации рисков в своем кредитном портфеле, оценивая незащищенность по всем видам рисков. В определенных нишах рынка допускается более высокий уровень концентрации рисков исходя из опыта работы на сегменте рынка.

Мониторинг портфельных рисков осуществляется в Банке путем проведения на систематической основе анализа качества активов и условных обязательств и создания резервов под них.

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

Управленческая отчетность в рамках управления банковскими рисками рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному риску, риску потери ликвидности, рыночным рискам (в частности, валютному и процентному рискам); ежеквартально - по операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации, стратегическому риску, страновому. Также ежеквартально Правлением Банка рассматриваются результаты проведения стресс-тестирования по кредитному риску и риску потери ликвидности. Ежедневно Банком оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов.

В рамках управления регуляторным риском Руководитель СВК ежегодно предоставляет Правлению Банка отчет о проведенной работе, включающий следующую информацию: о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении; о результатах выполнения рекомендаций СВК. Председатель Правления Банка, в свою очередь, ежегодно доводит до сведения Совета Директоров информацию о деятельности СВК.

#### **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2015 года.**

Краткое наименование норматива	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	01.08.2015
H1.1	51.69	58.21	63.38	61.36	62.77	68.01	69.7	56.85
H1.2	51.69	58.21	63.38	61.36	62.77	68.01	69.7	56.85
H1.0	52.59	59.62	64.81	63.11	62.77	68.07	70.04	56.85

Краткое наименование норматива	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	01.01.2016	max	min	ср.знач.
H1.1	50.86	54.91	63.7	77.89	75.35	77.89	50.86	62.68
H1.2	50.86	54.91	63.7	77.89	75.35	77.89	50.86	62.68
H1.0	50.86	54.98	63.86	78.75	75.70	78.75	50.86	63.30

**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.**

В соответствии со стратегическими целями развития Банка и текущим состоянием экономики Банк постоянно работает над диверсификацией портфеля заемщиков и определяет целевые группы заемщиков, а также контролирует географическую и отраслевую концентрацию своего ссудного портфеля во избежание критических показателей концентрации рисков.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служит лимитная политика Банка.

Банком используются следующие способы определения концентрации рисков:

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации и диверсификации кредитного портфеля Банка;
- анализ позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

*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.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

*Концентрация рисков в разрезе видов валют*

Управление риском концентрации в разрезе видов валют в 2015 году осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам

*Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по ссудной задолженности, Банк проводил политику ее диверсификации путем выдачи кредитов, относящихся к различным отраслям экономики. По состоянию на 01.01.2016 года концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена следующим образом, в тыс. руб.:

№№	Наименование показателя	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
<b>1.</b>	<b>Кредиты юр.лицам всего, в т.ч. по видам деятельности:</b>	<b>39 800</b>	<b>43 000</b>
1.1.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 800	28 000
1.2.	прочие виды деятельности	15 000	15 000
<b>2.</b>	<b>Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>25 945</b>	<b>53 255</b>
2.1.	жилищные кредиты	845	1 569
2.2.	иные потребительские кредиты	25 100	51 686

3.	Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 000	0
4.	Итого задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	70 745	96 255

### **Кредитный риск.**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения, в том числе лимиты на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты своевременно пересматриваются. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации о величине его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту и основного долга согласно условиям договора, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными видами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и последующего мониторинга.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

**По состоянию на 01.01.2015 г.:**

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	89 412	0%	-
II Группа активов	163 884	20%	32 777
III Группа активов	0	50%	0
IV Группа активов	235 550	100%	235 550
V Группа активов	0	150%	0
<b>Итого</b>	<b>488 846</b>		<b>268 327</b>

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 104 378,00 тыс. рублей, активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга) составляют 328 тыс. рублей. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера составил 901,00 тыс. рублей.

**По состоянию на 01.01.2016 г.:**

<b>Группа активов</b>	<b>Сумма</b>	<b>Коэффициент риска</b>	<b>Сумма, взвешенная с учетом риска</b>
I Группа активов	291 406	0%	0
II Группа активов	211 923	20%	42 385
III Группа активов	0	50%	0
IV Группа активов	136 683	100%	136 683
V Группа активов	0	150%	0
<b>Итого</b>	<b>640 012</b>		<b>179 068</b>

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 8 367,00 тыс. рублей, активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга) составляют 11 135,00 тыс. рублей. Кредитный риск по условным обязательствам отсутствует.

В таблице ниже представлена информация о качестве активов Банка (об активах с просроченными сроками погашения, о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П).

На 01.01.2016 г., в тыс.руб.



Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
											расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
		итого	по категориям качества														
			II	III	IV	V											
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	312218	312218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	61704	61704	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	31822	31822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	165652	165652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	51487	51487	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	49020	49020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1553	1553	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	93694	48823	44800	0	0	71	13	11	5	55	6632	6632	6632	6561	0	0	71
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	0	1350	1350	1350	1350	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	48894	48823	0	0	0	71	13	11	5	55	71	71	71	0	0	0	71
в том числе требования, признаваемые ссудами	48784	48784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	29800	0	29800	0	0	0	0	0	0	0	5211	5211	5211	5211	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	26913	19112	136	2294	0	5371	32	820	0	4669	5863	5863	6519	14	1134	0	5371
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	845	845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	25100	17997	133	2258	0	4712	31	814	0	4010	5842	5842	5842	13	1117	0	4712
прочие активы	21	0	0	0	0	21	0	0	0	21	21	21	21	0	0	0	21

требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	947	270	3	36	0	638	1	6	0	638	X	X	656	1	17	0	638
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	432825	380153	44936	2294	0	5442	45	831	5	4724	12495	12495	13151	6575	1134	0	5442
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	366023	314120	44933	2258	0	4712	31	814	0	4010	12403	12403	12403	6574	1117	0	4712
ссуды, классифицированны е в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2015 г., в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества			Просроченная задолженность						Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дне й	от 31 до 91 дней	от 91 до 180 дне й	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесечения	фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
														II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	299819	299819	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	74833	74833	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	94406	94406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	125710	125710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	2433	2433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признавае мые ссудами	566	566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2437	2437	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	124836	81743	43000	0	0	93	8	10	6	77	5843	5843	5843	5750	0	0	93
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	0	1350	1350	1350	1350	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	81836	81743	0	0	0	93	8	10	6	77	93	93	93	0	0	0	93
в том числе требования, признаваемые ссудами	81733	81733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	28000	0	28000	0	0	0	0	0	0	0	4400	4400	4400	4400	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	54874	43926	5095	188	5275	390	206	4659	227	3431	5632	5632	6407	840	58	5119	390
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1568	1417	0	151	0	0	0	0	0	0	43	43	43	0	43	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	51672	41851	4859	34	4561	367	199	4431	211	2711	5589	5589	5589	800	14	4408	367
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1634	658	236	3	714	23	7	228	16	720	X	X	775	40	1	711	23
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	479529	425488	48095	188	5275	483	214	4669	233	3508	11475	11475	12250	6590	58	5119	483
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	398655	345683	47859	185	4561	367	199	4431	211	2711	11382	11382	11382	6550	57	4408	367
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	18000	0	18000	0	0	0	0	0	0	0	3600	3600	3600	3600	0	0	0

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	4855	31	814	0	4010	4212
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	4855	31	814	0	4010	4212
Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов к физическим лицам	645	1	6	0	638	612
Прочие требования (комиссии, иное)	84	13	11	5	55	71
<b>Итого просроченных активов</b>	<b>5 584</b>	<b>45</b>	<b>831</b>	<b>5</b>	<b>4 703</b>	<b>4 895</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1,53% на 01.01.2016 г.

на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	7 552	199	4 431	211	2 711	2 003
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	7 552	199	4 431	211	2 711	2 003
Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов к физическим лицам	971	7	228	16	720	772
Прочие требования (комиссии, иное)	101	8	10	6	77	93
<b>Итого просроченных активов</b>	<b>8 624</b>	<b>214</b>	<b>4 669</b>	<b>233</b>	<b>3 508</b>	<b>2 868</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 2,16% на 01.01.2015 г.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	188 186	79 901	268 087
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	28 518	31 941	60 459
<i>Залог товаров в обороте</i>	0	0	0
<i>Транспортные средства</i>	0	0	0
<i>Гарантии и поручительства</i>	159 668	47 960	207 628

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	118 872	140 998	259 870
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	4 572	70 271	74 843
<i>Залог товаров в обороте</i>	10 000	0	10 000
<i>Транспортные средства</i>	0	350	350
<i>Гарантии и поручительства</i>	104 300	70 377	174 677

Оценка принятого обеспечения по предоставленным заемщикам кредитам осуществляется Банком со следующей периодичностью:

- Залог товаров в обороте – 1 раз в месяц,
- Залог имущества – 1 раз в месяц,
- Залог недвижимости – 1 раз в 6 месяцев.

Банк использует принцип осторожности в процессе принятия решения об уменьшении расчетного резерва на возможные потери за счет принятого от заемщика обеспечения. В связи с чем в кредитном портфеле Банка отсутствует обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Обязательства по возврату обеспечения до погашения кредита у Банка отсутствуют.

### **Рыночный риск.**

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с положениями по управлению фондовым риском, процентным риском и валютным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. В свою очередь, рыночный риск включает в себя фондовый риск (ФР), валютный риск (ВР), процентный риск (ПР).

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует в т.ч. следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;

- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, — использование механизма принятия коллегиальных решений.

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2016 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

### **Процентный риск.**

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;
- гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- стресс-тестирование.

Ниже приведен расчет величины процентного риска методом гэл-анализа на 01.01.2015 года.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и более
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	482	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	148 693	64 901	19 232	23 093	51 117
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0
5	Итого активов	149 175	64 901	19 232	23 093	51 117
6	Итого активов нарастающим итогом	149 175	214 076	233 308	256 401	307 518
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	41 612	1 000	0	0	1 772
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
11	Итого обязательств	41 612	1 000	0	0	1 772

12	Итого обязательств нарастающим итогом	41 612	42 612	42 612	42 612	44 384
13	Гэп	107 563	63 901	19 232	23 093	49 345
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	3,58	5,02	5,48	6,02	6,93

Результаты проведения стресс-тестирования:

При увеличении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года повысится на 1 741,00 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года снизится на 1 741,00 тыс. рублей.

#### Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа на 01.01.2016 года.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и более
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	2 210	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	289 324	151 552	605	6 861	41 226
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0
5	Итого активов	291 534	151 552	605	6 861	41 226
6	Итого активов нарастающим итогом	291 534	443 086	443 691	450 551	491 777
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	17 172	2	2 110	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
11	Итого обязательств	17 172	2	2 110	0	0
12	Итого обязательств нарастающим итогом	17 172	17 173	19 283	19 283	19 283
13	Гэп	274 362	151 550	-1 505	6 861	41 226
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	16,98	25,80	23,01	23,36	25,50

Результаты проведения стресс-тестирования:

При увеличении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года повысится на 3 900,00 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года снизится на 3 900,00 тыс. рублей.

### **Валютный риск.**

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

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

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка:

По состоянию на 01.01.2015 года:

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
326 438	Евро	7667,7274	0	2.3489	10.0000
	Доллар США	4611,3553	0	1.4126	10.0000

По состоянию на 01.01.2016 года:

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
329 201	Евро	3599.1495	0	1.0933	10.0000
	Доллар США	1870.6220	0	0.5682	10.0000

Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2015 года составляет 12 279,08 тыс. рублей, на 01.01.2016 года – 5 469,77 тыс. рублей.

### **Операционный риск.**

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



Объект риска – это любой процесс или вид деятельности Банка, при выполнении которого может произойти ухудшение его финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем Банка или внешних событий.

Банк ведет базу случаев операционного риска, оценивает реальные потери от реализации риска. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разделение полномочий, порядок утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- разграничение доступа к информации и материальным ценностям;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- организация антивирусной защиты;
- разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- резервное копирование баз данных и хранение резервных копий отдельно от основного сервера;
- обучение и переобучение персонала, повышение квалификации.

В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска. Минимальное требование по капиталу на покрытие операционного риска принимается в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

Ниже приводится информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 01.01.2015 г.	47 555	78 697	126 252	<b>18 938</b>
Показатель на 01.01.2016 г.	44 832	73 538	118 415	<b>17 762</b>

### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате

несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым Банком Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском потери ликвидности, которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6).

Мониторинг выполнения нормативов ликвидности внутри дня в целях недопущения их нарушения производит Заместитель Председателя Правления. В случае если значение нормативов приближается к зоне риска, то Заместитель Председателя Правления информируют Главного бухгалтера о сложившейся ситуации, а Главный бухгалтер доводит до сведения Председателя Правления информацию о рисках, с целью предотвращения нарушения выполнения обязательных нормативов.

В части управления ликвидностью Банк также контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения по требованиям, отнесенным к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П. Активы и обязательства отражаются в Отчете с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах Отчета, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 г.г.:

По состоянию на 01.01.2016 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	113 352	113 352	113 352	113 352	113 352	113 352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	230 710	260 813	260 813	261 992	292 552	534 854
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	13	23	23	23	23	2 130

ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	344 075	374 188	374 188	375 367	405 927	650 336
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	51 258	51 258	51 258	51 258	51 258	51 258
Средства клиентов	330 963	330 963	330 963	330 963	330 963	330 969
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	213	262	285	285	454	631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	382 434	382 483	382 506	382 506	382 675	382 858
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 140	1 140	1 140	1 140	1 140	1 140
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-39 499	-9 435	-9 458	-8 279	22 112	266 338
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-10,3	-2,5	-2,5	-2,2	5,8	69,6

По состоянию на 01.01.2015 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	156 312	156 312	156 312	156 312	156 312	156 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	153 522	310 835	342 695	352 897	368 233	412 052
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	722	1 877	1 877	1 877	1 877	1 877
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	310 556	469 024	500 884	511 086	526 422	570 241
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	82 197	82 197	82 197	82 197	82 197	82 197
Средства клиентов	152 666	152 666	153 724	153 724	153 724	153 900
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 863	3 022	3 022	3 022	3 022	3 022
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	237 726	237 885	238 943	238 943	238 943	239 119
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 436	1 436	1 436	1 436	1 436	1 436
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	71 394	229 703	260 505	207 707	286 043	329 686
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	30,0	96,6	109,0	113,3	119,7	137,9

### **Правовой риск.**

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства РФ, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно

сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и внутренних документов Банка (соответствие внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- проводится разграничение полномочий работников;
- разработаны типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, вместе с тем осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- обязательное участие сотрудников Юридического отдела в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до работников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ работников Банка к актуальной информационной базе по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации работников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

В 2014 и 2015 годах уровень правового риска признавался низким, качество управления - хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

### **Стратегический риск.**

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

В 2014 и 2015 годах уровень стратегического риска признавался низким, качество управления — хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами (за исключением 4 квартала 2015 года - качество управления стратегическим риском признавалось удовлетворительным).

### **Риск потери деловой репутации.**

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтверждает свою репутацию благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете. Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В 2014 и 2015 годах уровень риска потери деловой репутации признавался низким, качество управления — хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в

Банке внутренними документами (за исключением 1 и 2 квартала 2014 года, 3 квартала 2015 года - уровень риска потери деловой репутации признавался средним).

### **Регуляторный риск**

В Банке осуществляется выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций со стороны надзорных органов.

На постоянной основе ведется учет событий, связанных с регуляторным риском.

Регулярно осуществляется мониторинг регуляторного риска, а также мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Проводится информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Осуществляется минимизация конфликта интересов в деятельности Банка и работников Банка путем разграничения полномочий.

В 4 квартале 2014 года и 3 квартале 2015 года уровень регуляторного риска признавался средним, качество управления – удовлетворительным по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами (за исключением 1, 2 и 4 кварталов 2015 года - уровень регуляторного риска признавался низким).

### **Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.**

Кредитная организация публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем не раскрывает информацию по сегментам.

### **Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже в тыс.руб.:

№ п/п	Виды операций	Основное Хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Зависимые хозяйственные общества		Организации, которые контролируются высшим руководством Банка или его близкими родственниками		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка		Итого	
		2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
1	<b>Активы и обязательства</b>												
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	4747	4781	4747	4781
	выдано за 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	26	45	26	45
	погашено за 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	3019	499	3019	499
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	1754	4326	1754	4326
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	26874	56452	2536	2309	15436	41801	374	386	8959	33128	54179	134 076
	привлечено за 12 месяцев	846341	772749	36080	82069	262661	153387	2715	3993	71429	97687	1219226	1109885
	возвращено за 12 месяцев	763589	802337	33013	81242	216142	279581	2612	4005	78711	121820	1094067	1288985
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	109627	26874	5603	2536	61955	15608	477	374	1677	8994	179339	54386
1.3	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	3915	14171	-	-	1388	3220	-	-	-	1089	5303	18480
2	<b>Доходы и расходы</b>												
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	590	642	590	642

2.2	расходы по аренде основных средств и другого имущества за 12 месяцев	1758	2537	-	-	5775	5496	-	-	-	-	7533	8033
2.3	другие операции (стоимость арендуемых основных средств)	185	265	-	-	19678	4275	-	-	-	-	19863	4550
2.4	вознаграждения руководству (зарплата)	1265	976	-	-	-	-	12	236	4636	6004	5913	7216
2.5	вознаграждения руководству (отчисления от зарплаты в фонды)	298	189	-	-	-	-	3	71	1254	1557	1555	1817
2.6	Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами Банку в течение 12 месяцев	1711	1004	-	-	6552	11222	-	-	-	-	8263	12226

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (далее – основной управленческий персонал):

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
<b>Списочная численность персонала всего, (чел)</b>	58	65
Списочная численность основного управленческого персонала, (чел.)	9	9
В том числе работники, ответственные за принимаемые риски, (чел)	5	6
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном периоде, тыс. руб.	7628	9246
В том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном периоде, тыс. руб.	4795	5037
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	19,9%	25,5%

Вознаграждения, выплаченные в течение 2014 и 2015 гг. основному управленческому персоналу, включали оплату труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни (по больничному листу), оплату добровольного медицинского страхования.

Другие краткосрочные и долгосрочные вознаграждения, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014 и 2015 гг. основному управленческому персоналу не выплачивались.

Дивиденды в 2015 году по итогам деятельности Банка за 2014 год основному управленческому персоналу не выплачивались, (в 2014 году, по итогам деятельности за 2013 год – не выплачивались).

Вопрос о выплате премий основному управленческому персоналу рассматривается Советом директоров не позднее месяца после проведения годового общего собрания участников. Премии в 2015 году по итогам деятельности Банка за 2014 год основному управленческому персоналу не выплачивались, (в 2014 году, по итогам деятельности за 2013 год – не выплачивались).

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, в том числе формирование и распределение премиальных фондов осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников КБ «Геобанк» (ООО).

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда и премировании работников КБ «Геобанк» (ООО).

### Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность за 2015 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, размещается на сайте КБ «Геобанк» (ООО) по адресу [www.geobank.ru](http://www.geobank.ru).

Председатель Правления

И.о.главного бухгалтера



Булгакова И.А.

Ефремова А.А.

14.04.2016