

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года 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 РФ 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.), (495) 253-17-36 (факс).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.geobank.ru.

Информация о составе Совета директоров кредитной организации:

| Совет директоров КБ «Геобанк» (ООО) | |
|--|--|
| Состав Совета директоров | - Гончарук Сергей Александрович - Коваль Юрий Анатольевич - Костачев Дмитрий Сергеевич - Криворученко Сергей Владимирович - Маскатов Владимир Анатольевич |
| Сведения о долях, принадлежащих членам Совета директоров | Коваль Юрий Анатольевич – 9,6749 % (25 000 000 руб.) Костачев Дмитрий Сергеевич – 9,6749 % (25 000 000 руб.) Криворученко Сергей Владимирович – 9,6749 % (25 000 000 руб.) |

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:

| Председатель Правления КБ «Геобанк» (ООО) | |
|--|---|
| Сведения о Председателе Правления | Коваль Юрий Анатольевич: вступил в должность 28.11.2011г., срок полномочий 5 лет, доля 9,6749 % (25 000 000 руб.) |

Состав правления Банка:

| Правление КБ «Геобанк» (ООО) | |
|--|---|
| Состав Правления | - Коваль Юрий Анатольевич - Годов Андрей Александрович - Железцов Дмитрий Александрович - Баклашова Марина Витальевна - Щербакова Евгения Сергеевна |
| Сведения о долях, принадлежащих членам Правления | Коваль Юрий Анатольевич – 9,6749 % (25 000 000 руб.) |

Отчётный период – 9 месяцев 2015 года (с 01 января по 30 сентября 2015 года включительно).

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

В промежуточной 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.10.2015 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» (ОРНЗ 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);

По состоянию на 01.10.2015 года в Банке функционировали 3 обособленных подразделения, расположенных вне места его нахождения.

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

| 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) | 390000, г. Рязань, ул. Новослободская, д.20а |
| Операционный офис общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Брянске | Операционный офис КБ «Геобанк» (ООО) в г. Брянске | 241037, Брянская область, г. Брянск, ул. Крахмалева, д.37 |
| Операционный офис общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Ржев | Операционный офис КБ «Геобанк» (ООО) в г. Ржев | 172381, Тверская область, город Ржев, улица Большая Спасская, дом 36. |

В течение 9 месяцев 2015 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации и не допустил ни одного их нарушения.

По состоянию на 01.10.2015 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных показателей его деятельности.

Финансовым результатом деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года является прибыль, которая, по данным бухгалтерского учета, составила 1 882,00 тыс. рублей (за аналогичный период 2014 года – 4 248,00 тыс. рублей).

Собственные средства Банка по состоянию на 01.10.2015 года составили 328 125,00 тыс. рублей, на 01.01.2015 года 326 438,00 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 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 «РЕХРАУ». Для клиентов – юридических лиц производилось развитие проекта по выплате заработной платы работникам на банковские карты за счет возможностей, предоставляемых платежной системой «РЕХРАУ».

Продолжена разработка предложений для банков – партнеров по их привлечению к участию в национально значимой платежной системе «РЕХРАУ», 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 «РЕХРАУ» 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 «РЕХРАУ» на российском и международных финансовых рынках.

III. Краткий обзор основных положений Учетной политики.

В течение 9 месяцев 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.

- Учетные 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).

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 01.10.2015г. | на 01.01.2015г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Наличные денежные средства | 26 965 | 33 389 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 44 840 | 48 090 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, <i>том числе:</i> | 104 069 | 74 833 |
| <i>в кредитных организациях Российской Федерации</i> | <i>100 444</i> | <i>74 351</i> |
| <i>в кредитных организациях иных стран</i> | <i>3 625</i> | <i>482</i> |
| Денежные средства и их эквиваленты | 175 874 | 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 01.01.2015 года и 01.10.2015 года у Банка отсутствуют.

3. Чистая ссудная задолженность.

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

| | на 01.10.2015г. | на 01.01.2015г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Межбанковское кредитование, прочие размещенные средства в кредитных организациях, расчеты с биржей | 145 237 | 94 972 |
| Кредиты юридическим лицам на пополнение оборотных средств | 65 270 | 43 000 |
| Прочие размещенные средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (гарантийные платежи) | 15 983 | 81 733 |
| Учтенные векселя | 213 359 | 125 710 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, овердрафты) | 35 921 | 51 687 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 946 | 1 568 |
| Итого ссудная задолженность | 476 716 | 398 670 |
| Резерв сформированный | 21 425 | 11 382 |
| Итого за вычетом резерва | 455 291 | 387 288 |

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

| | на 01.10.2015г. | на 01.01.2015г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Кредитные организации и биржи | 358 596 | 220 682 |
| Юридические лица, всего | 81 253 | 124 733 |
| в том числе: | | |
| <i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i> | <i>50 270</i> | <i>28000</i> |
| <i>предоставление услуг по установке офисного оборудования</i> | <i>15 000</i> | <i>15 000</i> |
| <i>деятельность в области электросвязи</i> | <i>15 983</i> | <i>81 733</i> |
| Физические лица | 36 867 | 53 255 |
| Резервы на возможные потери | 21 425 | 11 382 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 455 291 | 387 288 |

4. По состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 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 01.10.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

6. По состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 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 01.10.2015 года и 01.01.2015 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 01.10.2015 года составляет 1 052,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года 2 794,00 тыс. рублей.

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствует.

8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

| | на 01.10.2015г. | на 01.01.2015г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Основные средства | 9 130 | 8 529 |
| Амортизация основных средств | 5 180 | 4 889 |
| Резервы на возможные потери | 262 | - |
| Итого основные средства за минусом амортизации и резервов | 3 688 | 3 640 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 1782 | 1 782 |
| Резервы на возможные потери | 891 | 624 |
| Итого вложения в приобретение основных средств за минусом резервов | 891 | 1 158 |
| Материальные запасы | 95 | 95 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4 674 | 4 893 |

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 01.10.2015г. | | | на 01.01.2015г. | | |
|---|-----------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|
| | в ин. вал. | в рублях | итого | в ин. вал. | в рублях | итого |
| Активы финансового характера, всего, в том числе | - | 6 953 | 6 953 | - | 6 968 | 6 968 |
| Требования по процентам, дисконт, пени | - | 2 950 | 2 950 | - | 3 909 | 3 909 |
| Требования по комиссиям | - | 628 | 628 | - | 1747 | 1747 |
| Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | - | 3 375 | 3 375 | - | 1 312 | 1 312 |
| Активы нефинансового характера, всего, в том числе | - | 2 299 | 2 299 | - | 2 103 | 2 103 |
| Дебиторская задолженность | - | 417 | 417 | - | 488 | 488 |
| Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, кроме налога на прибыль | - | 487 | 487 | - | 340 | 340 |
| Прочее | - | 1 395 | 1 395 | - | 1 275 | 1 275 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери | - | 9 252 | 9 252 | - | 9 071 | 9 071 |
| Резерв на возможные потери | X | 748 | 748 | X | 709 | 709 |
| Итого после вычета резерва на возможные потери | - | 8 504 | 8 504 | - | 8 362 | 8 362 |

10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года не привлекались.

11. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

| | на 01.10.2015г. | на 01.01.2015г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов | 27 075 | 17 563 |
| Корреспондентские счета банков-нерезидентов | 276 | 1 109 |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций | 1 565 | 63 525 |
| Итого средства кредитных организаций | 28 916 | 82 197 |

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

| | на 01.10.2015г. | на 01.01.2015г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Юридические лица | 264 592 | 123 646 |
| <i>в том числе: текущие /расчетные счета</i> | 264 162 | 121 643 |
| <i>срочные депозиты, прочие привлеченные средства</i> | 430 | 2 003 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 28 226 | 27 830 |
| <i>в том числе: текущие /расчетные счета</i> | 20 135 | 20 099 |
| <i>срочные депозиты, прочие привлеченные средства</i> | 8 091 | 7 731 |
| Средства в расчетах | 738 | 2 190 |
| Средства клиентов | 293 556 | 153 666 |

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

14. Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

15. Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствует.

16. Прочие обязательства.

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

| | на 01.10.2015г. | | | на 01.01.2015г. | | |
|---|-----------------|------------|------------|-----------------|--------------|--------------|
| | в ин. вал. | в рублях | итого | в ин. вал. | в рублях | итого |
| Обязательства финансового характера, всего, в том числе | - | 290 | 290 | - | 3 309 | 3 309 |
| Обязательства по процентам | - | 92 | 92 | - | 53 | 53 |
| Обязательства по комиссиям | - | 130 | 130 | - | 764 | 764 |
| Расчеты по переводам | - | - | - | - | 28 | 28 |
| Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | - | 68 | 68 | - | 2464 | 2464 |
| Обязательства нефинансового характера всего, в том числе | - | 325 | 325 | - | 460 | 460 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | - | 208 | 208 | - | 230 | 230 |
| Кредиторская задолженность | - | 16 | 16 | - | 221 | 221 |
| Прочее | - | 101 | 101 | - | 9 | 9 |
| Итого | - | 615 | 615 | - | 3 769 | 3 769 |

17. 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 01.10.2015 г. | 3 | 1 140 | 1 143 |
| на 01.01.2015 г. | 3 | 239 | 242 |

18. Величина уставного капитала (средств участников) Банка по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.10.2015 года составляет 258 400,00 тыс. рублей. Номинальная стоимость долей составляет 258 400,00 тыс. рублей. Оплачено 100% долей. Долей, принадлежащих Банку нет. Заявлений участников о выходе из Банка нет. Эмиссионного дохода по состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года нет.

19. 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 01.10.2015 года и 01.01.2015 года составляет 17 033,00 тыс. рублей.

20. Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.10.2015 года составила 52 276,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составила 45 173,00 тыс. рублей.

21. Неиспользованная прибыль за отчетный период по состоянию на 01.10.2015 года составляет 1 882,00 тыс. рублей, прибыль по состоянию на 01.01.2015 года составляет 7 102,00 тыс. рублей.

22. Внебалансовые обязательства Банка.

По состоянию на 01.10.2015 года безотзывные обязательства Банка представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и обязательств по поставке денежных средств в сумме 105 231,00 тыс. рублей, выданные Банком гарантии составляют 1 140,00 тыс. рублей.

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, выданные Банком гарантии составляют 1 140,00 тыс. рублей.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

23. Процентные доходы.

| | на 01.10.2015г. | на 01.10.2014г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 35 606 | 28 281 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 23 611 | 10 153 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 11 995 | 18 128 |

Процентные расходы.

| | на 01.10.2015г. | на 01.10.2014г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 518 | 441 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 518 | 441 |

Чистые процентные доходы по состоянию на 01.10.2014 года составляют 27 840,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляют 35 088,00 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 |
|---|---|---|----------------------------|----------------|
| на 01.01.2014 г. | 24 474 | 1 030 | 356 | 25 860 |
| Создание | 32 346 | 2 602 | 268 | 35 216 |
| Восстановление | 49 391 | 3 179 | 0 | 52 570 |
| на 01.10.2014 г без учета списания | 7 429 | 453 | 624 | 8 506 |
| Списание | - | 115 | - | 115 |
| на 01.10.2014 г. | 7 429 | 338 | 624 | 8 391 |
| Итого изменение резерва за 9 месяцев 2014 года без учета списания ф. 807 | -17 045 | -577 | 268 | -17 354 |
| Итого изменение резерва за 9 месяцев 2014 года ф. 808 | -17 045 | -692 | 268 | -17 469 |
| на 01.01.2015 г. | 11 998 | 335 | 624 | 12 957 |
| Создание | 69 710 | 20 779 | 529 | 91 018 |
| Восстановление | 59 636 | 19 854 | 0 | 79 490 |
| на 01.10.2015 г без учета списания | 22 072 | 1 260 | 1 153 | 24 485 |
| Списание | - | 16 | - | 16 |
| на 01.10.2015г. | 22 072 | 1 244 | 1 153 | 24 469 |
| Итого изменение резерва за 9 месяцев 2015 года без учета списания ф. 807 | -10 074 | -925 | -529 | -11 528 |
| Итого изменение резерва за 9 месяцев 2015 года ф. 808 | -10 077 | -906 | -529 | -11 512 |

25. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2014 года составляют 44 885,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляют 25 014,00 тыс. рублей.

26. За 9 месяцев 2014 года и за 9 месяцев 2015 года 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 9 месяцев 2014 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. За 9 месяцев 2015 года чистый доход от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения составил - 30,00 тыс. рублей.

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.10.2014 года

составляют -855,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляют 23 613,00 тыс. рублей.

28. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.10.2014 года составляют 8 283,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляют -2 682,00 тыс. рублей.

29. Комиссионные доходы.

| | на 01.10.2015г. | на 01.10.2014г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы, всего, в том числе: | 21 997 | 21 314 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 523 | 594 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 16 579 | 16 816 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 46 | 89 |
| Прочее | 4 849 | 3 815 |

Комиссионные расходы.

| | на 01.10.2015г. | на 01.10.2014г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссионные расходы, всего, в том числе: | 12 204 | 11 364 |
| За проведение операций с валютными ценностями | 108 | 94 |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 45 | 165 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 9 578 | 9 978 |
| За полученные гарантии и поручительства | - | 259 |
| Прочее | 2 473 | 868 |

30. Прочие операционные доходы.

| | на 01.10.2015г. | на 01.10.2014г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Прочие операционные доходы, всего, в том числе: | 89 | 101 |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 7 | 5 |
| По другим банковским операциям и сделкам | - | 44 |
| От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности | 29 | 4 |
| Прочее | 53 | 48 |

31. Операционные расходы.

| | на 01.10.2015г. | на 01.10.2014г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Операционные расходы, всего, в том числе: | 49 578 | 57 367 |
| Расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 232 | - |
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 19 568 | 21 789 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ | 5 895 | 6 210 |
| Другие расходы на содержание персонала | 418 | 505 |
| Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 291 | 598 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 1 | 29 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги) | 433 | 434 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 13 194 | 14 879 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 2 808 | 2 962 |
| Списание стоимости материальных запасов | 467 | 337 |
| Организационные и управленческие расходы | 5 208 | 8 907 |
| Прочее | 1 063 | 717 |

32. Чистые доходы по состоянию на 01.10.2014 года и 01.10.2015 года составили 54 343,00 тыс. рублей и 62 673,00 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 01.10.2014 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 5 306,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года в размере 4 765,00 тыс. рублей. После налогообложения по состоянию на 01.10.2014 года прибыль составила 4 248,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составила 1 882,00 тыс. рублей.

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

| | на 01.10.2015г. | на 01.10.2014г. |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| Налог на имущество | 56 | 66 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| НДС | 917 | 986 |
| Расходы по уплате государственной пошлины | 29 | 6 |
| Налог на прибыль | 1 881 | - |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 2 883 | 1 058 |

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

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

| | на 01.10.2015г. | на 01.10.2014г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 19 615 | 21 803 |
| Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда | 5 895 | 6 210 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 371 | 491 |
| Расходы на персонал | 25 881 | 28 504 |

Информация о заработной плате работникам:

| | на 01.10.2015г. | на 01.10.2014г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и отпускные | 19 430 | 21 164 |
| Компенсационные выплаты согласно законодательству | 138 | 625 |
| Оплата больничных листов за счет работодателя | 47 | 14 |
| Заработная плата и премии | 19 615 | 21 803 |

За 9 месяцев 2015 года 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 01.01.2015 года составляют 326 438,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляют 328 125,00 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.01.2015 года составляет 320 606,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года 327 709,00 тыс. рублей.

Инструменты основного капитала:

Источники базового капитала:

Уставный капитал Банка, сформированный долями на 01.01.2015 года и на 01.10.2015 года составляет 258 400,00 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.01.2015 года и 01.10.2015 года составляет 17 033,00 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2015 года составляет 45 173,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляет 52 276,00 тыс. рублей.

Базовый капитал по состоянию на 01.01.2015 года составляет 320 606,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года 327 709,00 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2015 года составляет 5 832,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года 416,00 тыс. рублей.

Инструменты дополнительного капитала:

Прибыль текущего года по состоянию на 01.01.2015 года составляет 5 832,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляет 416,00 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 01.01.2015 года в сумме 268 327,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года в сумме 203 149,00 тыс. рублей;

- операционный риск по состоянию на 01.01.2015 года в размере 18 938,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года в размере 17 762,00 тыс. рублей. В расчет нормативов размер операционного риска принимается с коэффициентом 12,5;

- рыночный риск по состоянию на 01.01.2015 года составляет 12 279,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года отсутствует;

- операции с повышенными коэффициентами риска по состоянию на 01.01.2015 года составляют 88 413,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляют 145 187,00 тыс. рублей;

- кредитные требования к связанным с Банком лицам, которые также являются требованиями с повышенным коэффициентом, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 15 965,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляют 13 363,00 тыс. рублей;

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 года составляет 901,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года отсутствует;

- остатки на отдельных лицевых счетах Банка по состоянию на 01.01.2015 года составляют 328,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2015 года составляют 13 121,00 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 01.10.2015г. | на 01.01.2015г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Норматив достаточности базового капитала | 54,9 % | 51,5 % |
| Норматив достаточности основного капитала | 54,9 % | 51,5 % |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 55,0 % | 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 01.10.2015 г. | на 01.01.2015 г. | нормативное значение |
|---|------------------|------------------|----------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 77,8% | 84,5% | $\geq 15\%$ |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 130,7% | 131,8% | $\geq 50\%$ |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 14,8% | 10,4% | $\leq 120\%$ |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 11,6% | 10,2% | $\leq 25\%$ |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 52,9% | 60,2% | $\leq 800\%$ |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 1,9% | 2,0% | $\leq 3\%$ |

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

| Показатель | на 01.10.2015 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 | 644 048 | 559 507 |
| Показатель финансового рычага | 50,9 | 57,3 |

За 9 месяцев 2015 года значение показателя финансового рычага изменилось незначительно, уменьшение произошло на 6,4%. Данное уменьшение произошло в большей степени из-за увеличения доли учтенных векселей, и как следствие, значения знаменателя показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.10.2015 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 653 821,00 тыс. рублей, величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 644 017,00 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 01.01.2015 | Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2015 | Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2014 | Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2014 |
|---|--|--|--|--|
| Наличные денежные средства | 33 389 | 26 965 | 33 286 | 23 566 |
| Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 48 090 | 44 840 | 44 275 | 35 548 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь) | 74 833 | 104 069 | 139 513 | 66 371 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 156 312 | 175 874 | 217 074 | 125 485 |

По состоянию на 01.10.2015 года существенными остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но не доступными для использования являются обязательные резервы, депонированные в Банке России в размере 8 426,00 тыс. рублей. За 9 месяцев 2015 года увеличение по обязательным резервам на счетах в Банке России составило 493,00 тыс. рублей. За 9 месяцев 2014 года произошло снижение на счетах по обязательным резервам в Банке России в размере 4 175,00 тыс. рублей.

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

Основная доля снижения денежных средств Банка за 9 месяцев 2014 года произошла в результате уменьшения остатков денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 91 609,00 тыс. рублей. За 9 месяцев 2015 года основная доля прироста денежных средств в Банке произошла за счет увеличения остатков денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 138 586,00 тыс. рублей.

V. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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 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, выделяет наиболее значимые риски с точки зрения вероятности их наступления, 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 3-го квартала 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 закрепленной 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 3 квартале 2015 года внутренние положения об организации управления операционным, кредитным, стратегическим, рыночными, правовым, процентным рисками, а также риском потери деловой репутации и риском потери ликвидности не пересматривались.

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 внутренней отчетности Банка 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 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 концепцию своего ссудного портфеля во избежание критических показателей концепции 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 3-м квартале 2015 года 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 01.10.2015 года концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена следующим образом, в тыс. руб.:

| №№ | Наименование показателя | на 01.10.2015 г. | на 01.01.2015 г. |
|-----------|--|------------------|------------------|
| 1. | Кредиты юр.лицам всего, в т.ч. по видам деятельности: | 65 270 | 43 000 |
| 1.1. | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 50 270 | 28 000 |
| 1.2. | прочие виды деятельности | 15 000 | 15 000 |
| 2. | Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам: | 36 867 | 53 255 |
| 2.1. | жилищные кредиты | 946 | 1 569 |
| 2.2. | иные потребительские кредиты | 35 921 | 51 686 |
| 3. | Итого задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам | 102 137 | 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, запасы и оборудование компаний. 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 |
| Итого | 488 846 | | 268 327 |

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 01.10.2015 г.:

| Группа активов | Сумма | Коэффициент риска | Сумма, взвешенная с учетом риска |
|--------------------|----------------|-------------------|----------------------------------|
| I Группа активов | 80 231 | 0% | 0 |
| II Группа активов | 241 733 | 20% | 48 347 |
| III Группа активов | 0 | 50% | 0 |
| IV Группа активов | 154 802 | 100% | 154 802 |
| V Группа активов | 0 | 150% | 0 |
| Итого | 476 766 | | 203 149 |

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 158 550,00 тыс. рублей, активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга) составляют 13 121,00 тыс. рублей. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера 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 01.10.2015 г., в тыс.руб.

| Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | | |
|--|------------------|--------------------|-------|-------|----|------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-------|----|------|--|
| | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 91 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | итого | по категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V | |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 468465 | 468465 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| корреспондентские счета | 104069 | 104069 | 0 | 0 | 0 | 0 | X | X | X | X | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| межбанковские кредиты и депозиты | 91656 | 91656 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| учтенные векселя | 213359 | 213359 | 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 | 57508 | 57508 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 53581 | 53581 | 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 | 1873 | 1873 | 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: | 81346 | 15999 | 42270 | 23000 | 0 | 77 | 13 | 6 | 7 | 64 | 15427 | 15427 | 15427 | 3850 | 11500 | 0 | 77 | |
| 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 | 16076 | 15999 | 0 | 0 | 0 | 77 | 13 | 6 | 7 | 64 | 77 | 77 | 77 | 0 | 0 | 0 | 77 | |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 15983 | 15983 | 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 | 50270 | 0 | 27270 | 23000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14000 | 14000 | 14000 | 2500 | 11500 | 0 | 0 | |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 37946 | 29480 | 207 | 2884 | 0 | 5375 | 0 | 934 | 43 | 4916 | 6096 | 6096 | 6746 | 24 | 1347 | 0 | 5375 | |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 946 | 946 | 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 | 35902 | 28143 | 203 | 2827 | 0 | 4729 | 0 | 930 | 39 | 4252 | 6075 | 6075 | 6075 | 23 | 1323 | 0 | 4729 | |
| 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 | 1077 | 391 | 4 | 57 | 0 | 625 | 0 | 4 | 4 | 643 | X | X | 650 | 1 | 24 | 0 | 625 | |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них: | 587757 | 513944 | 42477 | 25884 | 0 | 5452 | 13 | 940 | 50 | 4980 | 21523 | 21523 | 22173 | 3874 | 12847 | 0 | 5452 | |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 476697 | 403668 | 42473 | 25827 | 0 | 4729 | 0 | 930 | 39 | 4252 | 21425 | 21425 | 21425 | 3873 | 12823 | 0 | 4729 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|------|---|---|------|---|---|---|---|---|---|---|------|------|------|---|------|---|---|
| ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего: | 8000 | 0 | 0 | 8000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4000 | 4000 | 4000 | 0 | 4000 | 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 дней | от 31 до 91 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | 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 | 0 |
| корреспондентские счета | 74833 | 74833 | 0 | 0 | 0 | 0 | X | X | X | X | 0 | X | 0 | 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 | 0 |
| учтенные векселя | 125710 | 125710 | 0 | 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 | 0 |
| прочие активы | 2433 | 2433 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 566 | 566 | 0 | 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 | 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 | 0 | 93 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 15000 | 0 | 15000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1350 | 1350 | 1350 | 1350 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| учтенные векселя | 0 | 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 | 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 | 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 | 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, итого (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 о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2015 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. | 286 716 | 109 727 | 396 443 |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i> | 42 972 | 49 380 | 92 352 |
| <i>Залог товаров в обороте</i> | 10 000 | 0 | 10 000 |
| <i>Транспортные средства</i> | 10 524 | 350 | 10 874 |
| <i>Гарантии и поручительства</i> | 223 220 | 59 996 | 283 |

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 01.10.2015 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;

- гэп-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 гэп-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 |
|----------------------|---|----------------|----------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|
| Активы | | | | | | |
| 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 |
| Обязательства | | | | | | |
| 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 01.10.2015 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 |
|----------------------|---|----------------|----------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|
| Активы | | | | | | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 3 625 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов | 189 949 | 92 685 | 39 688 | 15 474 | 60 163 |
| 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 | 193 573 | 92 685 | 39 688 | 15 474 | 60 163 |
| 6 | Итого активов нарастающим итогом | 193 573 | 286 259 | 325 947 | 341 421 | 401 584 |
| Обязательства | | | | | | |
| 7 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Средства клиентов | 16 418 | 0 | 30 | 1 400 | 0 |
| 9 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Итого обязательств | 16 418 | 0 | 30 | 1 400 | 0 |
| 12 | Итого обязательств нарастающим итогом | 16 418 | 16 418 | 16 448 | 17 848 | 17 848 |
| 13 | Гэп | 177 156 | 92 685 | 39 658 | 14 074 | 60 163 |
| 14 | Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) | 11.79 | 17.44 | 19.82 | 19.13 | 22.50 |

Результаты проведения стресс-тестирования:

При увеличении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года повысится на 2 753,00 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года снизится на 2 753,00 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 г.

| 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 01.10.2015 г.

| 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 -) | | |
| 328 125 | Евро | 3911.0019 | 0 | 1.1919 | 10.0000 |
| | Доллар США | 2555.1734 | 0 | 0.7787 | 10.0000 |

Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2015 года составляет 12 279,00 тыс. рублей, на 01.10.2015 года – 6 466,20 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 | 18 938 |
| Показатель на 01.10.2015 г. | 44 832 | 73 538 | 118 415 | 17 762 |

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 01.10.2015 и 01.01.2015 г.г.:

| По состоянию на 01.10.2015 г. | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | |
|---|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 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 | 175 874 | 175 874 | 175 874 | 175 874 | 175 874 | 175 874 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 193 825 | 345 556 | 403 205 | 408 404 | 417 215 | 465 501 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 1 633 | 3 407 | 3 407 | 3 407 | 3 407 | 3 407 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 371 332 | 524 837 | 582 486 | 587 685 | 596 496 | 644 782 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 28 916 | 28 916 | 28 916 | 28 916 | 28 916 | 28 916 |
| Средства клиентов | 293 556 | 293 556 | 293 557 | 293 712 | 293 712 | 293 712 |

| | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 411 | 537 | 537 | 537 | 537 | 537 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 322 883 | 323 009 | 323 010 | 323 165 | 323 165 | 323 165 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 1 452 | 1 452 | 1 452 | 1 452 | 1 452 | 1 452 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 46 997 | 200 376 | 258 024 | 263 068 | 271 879 | 320 165 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | 14,6 | 62 | 79,9 | 81,4 | 84,1 | 99,1 |

| По состоянию на 01.01.2015 г. Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | |
|---|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 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.

Уровень правового риска в 4 квартале 2014 года и в 3 квартале 2015 года был признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующей в Банке методикой.

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.

Уровень стратегического риска в 4 квартале 2014 года и в 3 квартале 2015 года был признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующей в Банке методике.

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.

Уровень репутационного риска в 4 квартале 2014 года признается Банком низким, в 3 квартале 2015 года – средним в соответствии с действующей в Банке методике.

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.

Уровень регуляторного риска в 4 квартале 2014 года признается Банком средним, а в 3 квартале 2015 года - 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.

Вознаграждения, выплаченные в течение 3 квартала 2015 года 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 3 квартале 2015 года основному управленческому персоналу не выплачивались.

Премии в 3 квартале 2015 года основному управленческому персоналу 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации.

Данная пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». На основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» отчетность за 9 месяцев 2015 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию размещается на сайте КБ «Геобанк» (ООО) по адресу www.geobank.ru.

Заместитель Председателя Правления

Железцов Д.А.

Главный бухгалтер

Щербакова Е.С.

