

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за полугодие 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 –полугодие 2015 года (с 01 января по 30 июня 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 полугодие 2015 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 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 полугодия 2015 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации и не допустил ни одного их нарушения.

По состоянию на 01.07.2015 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных показателей его деятельности.

Финансовым результатом деятельности Банка за полугодие 2015 года является прибыль, которая, по данным бухгалтерского учета, составила 2187,00 тыс. рублей (за аналогичный период 2014 года – убыток 11 120,00 тыс. рублей).

Собственные средства Банка по состоянию на 01.07.2015 года составили 329 303,00 тыс. рублей, на 01.01.2015 года 326 438,00 тыс. рублей.

В полугодии 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.

В течение полугодия 2015 года 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 платежной системе «РЕХРАУ».

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 «REXPAY» на российском и международных финансовых рынках.

III. Краткий обзор основных положений Учетной политики.

В полугодии 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, 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 01.07.2015г.	на 01.01.2015г.
Наличные денежные средства	19 099	33 389
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	75 013	48 090
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, <i>том числе:</i>	87 443	74 833
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	80 705	74 351
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	6 738	482
Денежные средства и их эквиваленты	181 555	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 01.07.2015 года у Банка отсутствуют.

3. Чистая ссудная задолженность.

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

	на 01.07.2015г.	на 01.01.2015г.
Межбанковское кредитование, прочие размещенные средства в кредитных организациях, расчеты с биржей	164 066	94 972
Кредиты юридическим лицам на пополнение оборотных средств	23 700	43 000
Прочие размещенные средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (гарантийные платежи)	22 452	81 733
Учтенные векселя	165 360	125 710
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, овердрафты)	41 852	51 687
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 198	1 568
Итого ссудная задолженность	418 628	398 670
Резерв сформированный	13 686	11 382
Итого за вычетом резерва	404 942	387 288

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

	на 01.07.2015г.	на 01.01.2015г.
Кредитные организации и биржи	329 426	220 682
Юридические лица, всего	46 152	124 733
в том числе:		
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>18 000</i>	<i>28000</i>
<i>предоставление услуг по установке офисного оборудования</i>	<i>5 700</i>	<i>15 000</i>
<i>деятельность в области электросвязи</i>	<i>22 452</i>	<i>81 733</i>
Физические лица	43 050	53 255
Резервы на возможные потери	13 686	11 382
Итого чистая ссудная задолженность	404 942	387 288

4. По состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

6. По состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 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 01.07.2015 года составляет 1 307,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года 2 794,00 тыс. рублей.

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.07.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствует.

8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	на 01.07.2015г.	на 01.01.2015г.
Основные средства	9 130	8 529
Амортизация основных средств	5 096	4 889
Резервы на возможные потери	262	-
Итого основные средства за минусом амортизации и резервов	3 772	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	4 758	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 01.07.2015г.			на 01.01.2015г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего, в том числе	-	7 882	7 882	-	6 968	6 968
Требования по процентам, дисконт, пени	-	4 064	4 064	-	3 909	3 909
Требования по комиссиям	-	572	572	-	1747	1747
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	3 246	3 246	-	1 312	1 312
Активы нефинансового характера, всего, в том числе	-	1 280	1 280	-	2 103	2 103
Дебиторская задолженность	-	288	288	-	488	488
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, кроме налога на прибыль	-	396	396	-	340	340
Прочее	-	596	596	-	1 275	1 275
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	9 162	9 162	-	9 071	9 071
Резерв на возможные потери	X	1 211	1 211	X	709	709
Итого после вычета резерва на возможные потери	-	7 951	7 951	-	8 362	8 362

10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.07.2015 года и 01.01.2015 года не привлекались.

11. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	на 01.07.2015г.	на 01.01.2015г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	12 806	17 563
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	914	1 109
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	1 451	63 525
Итого средства кредитных организаций	15 171	82 197

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	на 01.07.2015г.	на 01.01.2015г.
Юридические лица	228 809	123 646
в том числе: текущие /расчетные счета	227 908	121 643
срочные депозиты, прочие привлеченные средства	901	2 003
Физические лица и индивидуальные предприниматели	32 702	27 830
в том числе: текущие /расчетные счета	25 305	20 099
срочные депозиты, прочие привлеченные средства	7 397	7 731
Средства в расчетах	1 508	2 190
Средства клиентов	263 019	153 666

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.07.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

14. Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.07.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

15. Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.07.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

16. Прочие обязательства.

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

	на 01.07.2015г.			на 01.01.2015г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Обязательства финансового характера, всего, в том числе	-	273	273	-	3 309	3 309
Обязательства по процентам	-	64	64	-	53	53
Обязательства по комиссиям	-	107	107	-	764	764
Расчеты по переводам	-	28	28	-	28	28
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	74	74	-	2464	2464
Обязательства нефинансового характера всего, в том числе	-	200	200	-	460	460
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	147	147	-	230	230
Кредиторская задолженность	-	7	7	-	221	221
Прочее	-	46	46	-	9	9
Итого	-	473	473	-	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 01.07.2015 г.	840	1 140	1 980
на 01.01.2015 г.	3	239	242

18. Величина уставного капитала (средств участников) Банка по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.07.2015 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 01.07.2015 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 01.07.2015 года и 01.01.2015 года составляет 17 033,00 тыс. рублей.

20. Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 года составляет 2 187,00 тыс. рублей, прибыль по состоянию на 01.01.2015 года составляет 7 102,00 тыс. рублей.

22. Внебалансовые обязательства Банка.

По состоянию на 01.07.2015 года безотзывные обязательства Банка представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» в сумме 9629,00 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» и обязательств по

поставке денежных средств в сумме 296,00 тыс. рублей, выданные Банком гарантии составляют 1 140,00 тыс. рублей.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.07.2015 года и 01.01.2015 года у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

23. Процентные доходы.

	на 01.07.2015г.	на 01.07.2014г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	24 088	18 253
От размещения средств в кредитных организациях	17 181	5 422
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 907	12 831

Процентные расходы.

	на 01.07.2015г.	на 01.07.2014г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	409	288
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	409	288

Чистые процентные доходы по состоянию на 01.07.2014 года составляют 17 965,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года составляют 23 679,00 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	26 750	1 349	268	28 367
Восстановление	29 449	314	0	29 763
на 01.07.2014 г без учета списания	21 775	2 068	624	24 467
Списание	-	14	-	14
на 01.07.2014 г.	21 775	2 056	624	24 450
Итого изменение резерва за полугодие 2014 года без учета списания ф. 807	-2 699	1 035	268	-1 396
Итого изменение резерва за полугодие 2014 года ф. 808	-2 699	1 021	268	-1 410
на 01.01.2015 г.	11 998	335	624	12 957
Создание	19 716	4 401	529	24 646
Восстановление	16 909	2 649	0	19 558
на 01.07.2015 г без учета списания	14 805	2 087	1 153	18 045
Списание	-	14	-	14
на 01.07.2015г.	14 805	2 073	1 153	18 031
Итого изменение резерва за полугодие 2015 года без учета списания ф. 807	2 807	1 752	529	5 088
Итого изменение резерва за полугодие 2015 года ф. 808	2 807	1 738	529	5 074

25. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.07.2014 года составляют 20 664,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года составляют 20 872,00 тыс. рублей.

26. В полугодии 2014 года и в полугодии 2015 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи, с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.07.2014 года составляют 2 031,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года составляют 22 928,00 тыс. рублей.

28. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.07.2014 года составляют 1 720,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года составляют -10 672,00 тыс. рублей.

29. Комиссионные доходы.

	на 01.07.2015г.	на 01.07.2014г.
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	13 474	12 854
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	358	439
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	10 213	9 827
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	46	46
Прочее	2 857	2 542

Комиссионные расходы.

	на 01.07.2015г.	на 01.07.2014г.
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	6 904	6 023
За проведение операций с валютными ценностями	69	62
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	30	96
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 621	5 084
За полученные гарантии и поручительства	-	259
Прочее	1 184	522

30. Прочие операционные доходы.

	на 01.07.2015г.	на 01.07.2014г.
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	57	80
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	4	4
По другим банковским операциям и сделкам	-	26
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	4
Прочее	53	46

31. Операционные расходы.

	на 01.07.2015г.	на 01.07.2014г.
Операционные расходы, всего, в том числе:	33 043	40 359
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12 580	15 179
Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	3 796	4 455
Другие расходы на содержание персонала	340	354
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	207	470
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1	27
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги)	271	265
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 959	10 496
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 901	1 987
Списание стоимости материальных запасов	332	200
Организационные и управленческие расходы	3 939	6 460
Прочее	717	466

32. Чистые доходы по состоянию на 01.07.2014 года и 01.07.2015 года составили 30 023,00 тыс. рублей и 37 474,00 тыс. рублей соответственно. Убыток до налогообложения по состоянию на 01.07.2014 года составил 10 336,00 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2015 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 4 431,00 тыс. рублей. После налогообложения по состоянию на 01.07.2014 года убыток составил 11 120,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года прибыль составила 2 187,00 тыс. рублей.

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

	на 01.07.2015г.	на 01.07.2014г.
Налог на имущество	38	44
НДС	580	735
Расходы по уплате государственной пошлины	26	5
Налог на прибыль	1 600	-
Начисленные (уплаченные) налоги	2 244	784

В отчетном периоде ставки по налогам не менялись и новые налоги не вводились.
Информация о вознаграждении работникам представлена в таблице, в тыс. руб.:

	на 01.07.2015г.	на 01.07.2014г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12 617	15 202
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	3 796	4 455
Прочие расходы на содержание персонала	303	331
Расходы на персонал	16 716	19 988

Информация о заработной плате работникам:

	на 01.07.2015г.	на 01.07.2014г.
Заработная плата и отпускные	12 467	14 626
Компенсационные выплаты согласно законодательству	113	553
Оплата больничных листов за счет работодателя	37	23
Заработная плата и премии	12 617	15 202

В полугодии 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 01.07.2015 года составляют 329 303,00 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.01.2015 года составляет 320 606,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года 327 709,00 тыс. рублей.

Инструменты основного капитала:

Источники базового капитала:

Уставный капитал Банка, сформированный долями на 01.01.2015 года и на 01.07.2015 года составляет 258 400,00 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.01.2015 года и 01.07.2015 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 01.07.2015 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 01.07.2015 года 327 709,00 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2015 года составляет 5 832,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года 1 594,00 тыс. рублей.

Инструменты дополнительного капитала:

Прибыль текущего года по состоянию на 01.01.2015 года составляет 5 832,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года составляет 1 594,00 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 01.07.2015 года в сумме 231 489,00 тыс. рублей;

- операционный риск по состоянию на 01.01.2015 года в размере 18 938,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 года отсутствует;

- кредитные требования к связанным с Банком лицам, которые являются требованиями с повышенным коэффициентом, по состоянию на 01.01.2015 года составляет 15 965,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года 14 158,00 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 01.07.2015 года отсутствует;

- остатки на отдельных лицевых счетах Банка по состоянию на 01.01.2015 года составляют 328,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2015 года 2 482,00 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 01.07.2015г.	на 01.01.2015г.
Норматив достаточности базового капитала	69,7 %	51,5 %
Норматив достаточности основного капитала	69,7 %	51,5 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	70,0 %	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 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	118,5%	84,5%	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	160,3%	131,8%	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	8,7%	10,4%	$\leq 120\%$
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5,8%	10,2%	$\leq 25\%$
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	33,4%	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 01.07.2015 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	600 810	559 507
Показатель финансового рычага	54,5	57,3

За полугодие 2015 года значение показателя финансового рычага изменилось незначительно, уменьшение произошло на 2,8%. Данное уменьшение произошло в большей степени из-за увеличения условных обязательств кредитного характера, и как следствие, значения знаменателя показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.07.2015 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 610 539,00 тыс. рублей, величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 599 931,00 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 01.07.2015	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2014	Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2014
Наличные денежные средства	33 389	19 099	33 286	83 996
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	48 090	75 013	44 275	51 086
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	74 833	87 402	139 513	62 449
Итого денежных средств и их эквивалентов	156 312	181 514	217 074	197 531

По состоянию на 01.07.2015 года существенными остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но не доступными для использования являются обязательные резервы, депонированные в Банке России в размере 10 026,00 тыс. рублей. За полугодие 2015 года увеличение по обязательным резервам на счетах в Банке России составило 2 093,00 тыс. рублей. За полугодие 2014 года произошло снижение на счетах по обязательным резервам в Банке России в размере 334,00 тыс. рублей.

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

Основная доля снижения денежных средств Банка за полугодие 2014 года произошла в результате уменьшения остатков денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 69 503,00 тыс. рублей. За полугодие 2015 года основная доля прироста денежных средств в Банке произошла за счет увеличения остатков денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 110 410,00 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, залогах 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 рисками, 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 рискованного 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 полугодия 2015 года.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка. Целью создания системы управления банковскими рисками является повышение рентабельности и устойчивости банковской деятельности посредством организации эффективных процедур и действенного механизма управления для получения максимальной прибыли при оптимальном соотношении доходности и риска. Данная система является неотъемлемой частью системы корпоративного управления, позволяющая руководству Банка выявить, измерить, проконтролировать и минимизировать влияние тех или иных видов риска на бизнес. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методик оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Управление рисками осуществляется в следующих направлениях:

Прямое директивное управление рисками Коллегиальным и единоличным исполнительными органами:

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

Ограничение рисков за счёт:

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

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

Оценка рисков включает следующие этапы:

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

В Банке регулярно проводится оценка банковских рисков, а также стресс-тестирование по кредитному риску и риску потери ликвидности в соответствии с внутренним положением. Во 2 квартале 2015 года внутреннее положение об организации управления операционным риском было пересмотрено; положения об организации управления 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 полугодии 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 01.07.2015 года концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена следующим образом, в тыс. руб.:

№№	Наименование показателя	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
1.	Кредиты юр.лицам всего, в т.ч. по видам деятельности:	23 700	43 000
1.1.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	18 000	28 000
1.2.	прочие виды деятельности	5 700	15 000
2.	Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	43 050	53 255
2.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	1 198	1 569
2.2.	иные потребительские кредиты	41 852	51 686
3.	Итого задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	66 750	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 01.07.2015 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	104 138	0%	0
II Группа активов	310 034	20%	62 007
III Группа активов	0	50%	0
IV Группа активов	169 482	100%	169 482
V Группа активов	0	150%	0
Итого	583 654		231 489

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 14 158, тыс. рублей, активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга) составляют 2 482 тыс. рублей. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера составил 0,00 тыс. рублей.

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 01.07.2015 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:	423016	422975	41	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	
корреспондентские счета	87444	87403	41	0	0	0	X	X	X	1	X	1	1	0	0	0	
межбанковские кредиты и депозиты	161388	161388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
учтенные векселя	165360	165360	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	
прочие активы	6375	6375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
в том числе требования, признаваемые ссудами	2678	2678	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2449	2449	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:	46287	22507	15700	8000	0	80	4	6	8	66	4493	4493	4493	1613	2800	0	80
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5700	0	5700	0	0	0	0	0	0	0	513	513	513	513	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	22587	22507	0	0	0	80	4	6	8	66	80	80	80	0	0	0	80
в том числе требования, признаваемые ссудами	22452	22452	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	18000	0	10000	8000	0	0	0	0	0	0	3900	3900	3900	1100	2800	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	44674	33399	287	885	5305	4798	917	192	1375	8460	9285	9285	10404	32	269	5305	4798
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1198	1154	0	44	0	0	0	0	0	0	13	13	13	0	13	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	41849	31779	282	804	4731	4253	917	188	1330	7353	9260	9260	9260	31	245	4731	4253
прочие активы	12	0	0	0	0	12	0	0	12	0	12	12	12	0	0	0	12

требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1615	466	5	37	574	533	0	4	33	1107	X	X	1119	1	11	574	533
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итога (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	513977	478881	16028	8885	5305	4878	921	198	1383	8526	13779	13778	14898	1646	3069	5305	4878
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	418625	384811	15982	8848	4731	4253	917	188	1330	7353	13686	13686	13686	1644	3058	4731	4253
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	2800	2800	2800	0	2800	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	93	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	0	1350	1350	1350	1350	0	0	0	
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	81836	81743	0	0	0	93	8	10	6	77	93	93	93	0	0	0	93	
в том числе требования, признаваемые ссудами	81733	81733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2015 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.	107 272	124 648	231 920
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	4 572	49 381	53 953
<i>Залог товаров в обороте</i>	10 000	0	10 000
<i>Транспортные средства</i>	0	350	350
<i>Гарантии и поручительства</i>	92 700	74 917	167 617

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 01.07.2015 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 01.07.2015 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	6 738	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	257 797	68 304	16 728	3 961	36 420
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	264 535	68 304	16 728	3 961	36 420
6	Итого активов нарастающим итогом	264 535	332 839	349 567	353 528	389 948
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	18 430	0	0	1 732	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
11	Итого обязательств	18 430	0	0	1 732	0
12	Итого обязательств нарастающим итогом	18 430	18 430	18 430	20 162	20 162
13	Гэп	246 105	68 304	16 728	2 229	36 420
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	14.35	18.06	18.97	17.53	19.34

Результаты проведения стресс-тестирования:

При увеличении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года повысится на 3 038,00 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года снизится на 3 038,00 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 01.07.2015 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 -)		
329 303	Евро	3855.6865	0	1.1709	10.0000%
	Доллар США	1208.0800	0	0.3669	10.0000%

Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2015 года составляет 12 279,00 тыс. рублей, на 01.07.2015 года – 5 063,8 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 01.07.2015 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 01.07.2015 и 01.01.2015 г.г.:

По состоянию на 01.07.2015 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	181 555	181 555	181 555	181 555	181 555	181 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	261 837	362 348	381 642	385 726	389 166	416 415
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 674	3 313	3 313	3 313	3 313	3 313
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	445 066	547 216	566 510	570 594	574 034	601 283
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	15 171	15 171	15 171	15 171	15 171	15 171
Средства клиентов	263 019	263 019	263 019	263 019	263 185	263 185
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	335	420	420	420	420	420
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	278 525	278 610	278 610	278 610	278 776	278 776
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	10 769	10 769	10 769	10 769	10 769	10 769
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	155 772	257 837	277131	281215	284489	311738
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	55.9	92.5	99.5	100.9	102	111.8

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

Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства РФ, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и внутренних документов Банка (соответствие внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;

- проводится разграничение полномочий работников;

- разработаны типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, вместе с тем осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;

- обязательное участие сотрудников Юридического отдела в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;

- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа;

- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до работников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

- обеспечивается доступ работников Банка к актуальной информационной базе по законодательству;

- обеспечивается постоянное повышение квалификации работников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Уровень правового риска в 4 квартале 2014 года и во 2 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 во 2 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 и во 2 квартале 2015 года признается Банком низким.

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 во 2 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 2 квартала 2015 года и 4 квартала 2014 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 во 2 квартале 2015 года и 4 квартале 2014 года основному управленческому персоналу не выплачивались.

Вопрос о выплате премий основному управленческому персоналу рассматривается Советом директоров не позднее месяца после проведения годового общего собрания участников. Премии во 2 квартале 2015 года по итогам деятельности Банка за 2014 год 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).

Банком не проводились сделки по уступке прав требований.

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» и является составной частью годовой отчетности Банка.

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

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Баклашова М.В.

Щербакова Е.С.