

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 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.), (499) 253-17-36 (факс).

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

Состав участников КБ «Геобанк» (ООО) в 1 квартале 2016 года не изменился.

Состав участников Банка на 01 апреля 2016 г.:

Участник	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли (руб.)
ООО «РУКАРД»	55,8824	144 400 000,00
ООО «РУСОФТ»	9,9319	25 664 000,00
Шеловских Станислав Викторович	9,6749	25 000 000,00
Корженков Дмитрий Юрьевич	9,6749	25 000 000,00
Шамлов Дмитрий Константинович	7,6190	19 687 541,99
Булгакова Ирина Александровна	5,1610	13 336 000,00
Богачевская Виктория Юрьевна	2,0559	5 312 458,01
<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>258 400 000,00</b>

В 1 квартале 2016 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

11.01.2016 года решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 106 от 11.01.2016г.):

- прекращены полномочия членов Совета директоров Гончарука Сергея Александровича, Костачева Дмитрия Сергеевича, Криворученко Сергея Владимировича, Маскатова Владимира Анатольевича;

- избраны членами Совета директоров Булгакова Ирина Александровна, Ефимов Алексей Вячеславович, Ремизов Андрей Игоревича, Шлыков Арсений Сергеевич.

В 1 квартале 2016 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- 12.01.2016 года Коваль Юрий Анатольевич освобожден от должности Председателя Правления Банка;

- 13.01.2016 года Председателем Правления Банка утверждена Булгакова Ирина Александровна;

- 12.01.2016 года прекращены полномочия члена Правления КБ «Геобанк» (ООО) Железцова Дмитрия Александровича в связи с его увольнением по собственному желанию с должности

Заместителя Председателя Правления КБ «Геобанк» (ООО);

-13.01.2016 г. прекращены полномочия члена Правления КБ «Геобанк» (ООО) Щербаковой Евгении Сергеевны в связи с ее увольнением по собственному желанию с должности главного бухгалтера КБ «Геобанк» (ООО);

-13.01.2016 заместитель главного бухгалтера КБ «Геобанк» (ООО) Ефремова Анна Алексеевна была избрана членом Правления КБ «Геобанк» (ООО).

Информация о составе Совета директоров кредитной организации на 01.04.2016 года:

<b>Совет директоров КБ «Геобанк» (ООО)</b>	
Состав Совета директоров	Ефимов Алексей Вячеславович Булгакова Ирина Александровна Ремизов Андрей Игоревич Шлыков Арсений Сергеевич Коваль Юрий Анатольевич
Сведения о долях, принадлежащих членам Совета директоров	Булгакова Ирина Александровна - 5,1610%

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:

<b>Председатель Правления КБ «Геобанк» (ООО)</b>	
Сведения о Председателе Правления	Булгакова Ирина Александровна: вступила в должность 13.01.2016года, срок полномочий 5 лет.

Состав Правления Банка на 01.04.2016 года:

<b>Правление КБ «Геобанк» (ООО)</b>	
Состав Правления	- Булгакова Ирина Александровна - Годов Андрей Александрович - Баклашова Марина Витальевна - Ефремова Анна Алексеевна
Сведения о долях, принадлежащих членам Правления	Булгакова Ирина Александровна - 5,1610%

Отчётный период – 1 квартал 2016 год (с 01 января по 31 марта 2016 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 (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.04.2016 года.

По состоянию на отчетную дату Банк не возглавлял банковскую (консолированную) 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);

В 1 квартале 2016 года в Банке функционировало 1 обособленное подразделение, расположенное вне места его нахождения.

Общие сведения о структурном подразделении КБ «Геобанк» (ООО) в 1 квартале 2016 года:

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения
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 в г. Брянске закрыт 25.02.2016 года.

В течение 1 квартала 2016 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации и не допустил ни одного их нарушения.

По состоянию на 01.04.2016 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных показателей его деятельности.

В 1 квартале 2016 года Банком была продолжена работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание компаний, связанных с производственной деятельностью и обслуживанием населения. При этом задача привлечения новых клиентов решалась за счет повышения качества и удобства проводимых операций и развития банковского сервиса.

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

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

Стратегическими целями Банка на предстоящие три года являются:

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2016 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).

Банком разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и иными нормативными актами Банка России.

Фактов неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

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

##### *Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.*

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

	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Наличные денежные средства	9 111	15 995
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 874	35 653
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, <i>том числе:</i>	31 622	61 704
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	28 653	59 494
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	2 969	2 210
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>46 607</b>	<b>113 352</b>
Резервы сформированные	825	0
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>45 782</b>	<b>113 352</b>

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 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

3. Чистая ссудная задолженность.

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

	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Межбанковское кредитование, прочие размещенные средства в кредитных организациях, расчеты с биржей	374 476	310 842
Кредиты юридическим лицам на пополнение оборотных средств и другие цели.	20 000	44 800
Прочие размещенные средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (гарантийные платежи)	15 845	48 784
Учтенные векселя	116 431	165 652
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, овердрафты)	13 493	25 100
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	221	845
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>540 245</b>	<b>596 023</b>
Резерв сформированный	8 341	12 403
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>531 904</b>	<b>583 620</b>

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

	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Кредитные организации и биржи	490 907	476 494
Юридические лица, всего	35 845	93 584
в том числе:		
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>5000</i>	<i>29 800</i>
<i>предоставление услуг по установке офисного оборудования</i>	<i>15 000</i>	<i>15 000</i>
<i>деятельность в области электросвязи</i>	<i>15 845</i>	<i>48 784</i>
Физические лица	13 493	25 945
Резервы на возможные потери	8 341	12 403
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>531 904</b>	<b>583 620</b>

4. По состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года 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 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

6. По состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

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

7. Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.04.2016 года составляет 163,00 тыс. рублей, на 01.01.2016 года составляет 1 830,00 тыс. рублей.

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года у Банка отсутствует.



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

	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Основные средства	6 499	8 720
Амортизация основных средств	3 043	4 934
Резервы на возможные потери	1337	267
<b>Итого</b> основные средства за минусом амортизации и резервов	<b>2 119</b>	<b>3 519</b>
Материальные запасы	95	95
Нематериальные активы за минусом амортизации	137	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	1782
Резервы на возможные потери	0	891
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>2 351</b>	<b>4 505</b>
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	2 246	0
Резервы на возможные потери	224	0
<b>Итого вложения в долгосрочные активы предназначенные для продажи за минусом резервов</b>	<b>2 022</b>	<b>0</b>

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

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

## 9. Прочие активы.

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

	на 01.04.2016г.			на 01.01.2016г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Активы финансового характера, всего, в том числе</b>	-	<b>6 453</b>	<b>6 453</b>	-	<b>5 982</b>	<b>5 982</b>
Требования по процентам, дисконт, пени	-	2 211	2 211	-	2 457	2 457
Требования по комиссиям	-	1 000	1 000	-	1 423	1 423
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	3 242	3 242	-	2 102	2 102
<b>Активы нефинансового характера, всего, в том числе</b>	-	<b>2 448</b>	<b>2 448</b>	-	<b>2 170</b>	<b>2 170</b>
Дебиторская задолженность	-	752	752	-	444	444
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, кроме налога на прибыль	-	338	338	-	301	301
Прочее	-	1 358	1 358	-	1 425	1 425
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	-	<b>8 901</b>	<b>8 901</b>	-	<b>8 152</b>	<b>8 152</b>
Резерв на возможные потери	X	1013	1013	X	704	704
<b>Итого после вычета резерва на возможные потери</b>	-	<b>7 888</b>	<b>7 888</b>	-	<b>7 448</b>	<b>7 448</b>

10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года не привлекались.

11. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	6 405	10 528
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	549	277
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	1 784	40 453
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>8 738</b>	<b>51 258</b>

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Юридические лица	<b>240 375</b>	<b>312 911</b>
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	240 301	312 668
<i>срочные депозиты, прочие привлеченные средства</i>	74	243
Физические лица и индивидуальные предприниматели	<b>15 134</b>	<b>20 161</b>
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	13 717	17 767
<i>срочные депозиты, прочие привлеченные средства</i>	1 417	2 394
Средства в расчетах	<b>683</b>	<b>0</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>256 192</b>	<b>333 072</b>

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

14. Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

15. Прочие обязательства.

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.04.2016 года отсутствует, на 01.01.2016 года составляют 2 262,00 тыс.рублей.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года у Банка отсутствует.

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

	на 01.04.2016г.			на 01.01.2016г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Обязательства финансового характера, всего, в том числе</b>	-	<b>342</b>	<b>342</b>	-	<b>788</b>	<b>788</b>
Обязательства по процентам	-	155	155	-	127	127
Обязательства по комиссиям	-	152	152	-	613	613
Расчеты по переводам	-	-	-	-	-	-
Незавершённые расчёты с поставщиками услуг, операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	35	35	-	48	48
<b>Обязательства нефинансового характера всего, в том числе</b>	-	<b>2 995</b>	<b>2 995</b>	-	<b>1 706</b>	<b>1 706</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	1559	1559	-	405	405
Кредиторская задолженность	-	1430	1430	-	1251	1251
Прочее	-	6	6	-	50	50
<b>Итого</b>	-	<b>3 337</b>	<b>3 337</b>	-	<b>2 494</b>	<b>2 494</b>

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

	РВП по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	РВП по выданным гарантиям	Итого РВП по условным обязательствам кредитного характера
на 01.04.2016 г.	0	1 140	1 140
на 01.01.2016 г.	0	1 140	1 140

17. Величина уставного капитала (средств участников) Банка по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.04.2016 года составляет 258 400,00 тыс. рублей. Номинальная стоимость долей составляет 258 400,00 тыс. рублей. Оплачено 100% долей. Долей, принадлежащих Банку нет. Эмиссионного дохода по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года нет.

18. Резервный фонд Банка сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога и других обязательных платежей. Резервный фонд по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года составляет 17 033,00 тыс. рублей.

19. Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.04.2016 года составила 50 129,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составила 52 276,00 тыс. рублей.

20. Неиспользованная прибыль за отчетный период по состоянию на 01.04.2016 года составляет 3 520,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 – 2 578,00 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства Банка.

21. По состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года безотзывные обязательства Банка в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и обязательств по поставке денежных средств отсутствуют.

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

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2016 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

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

23. Процентные доходы.

	на 01.04.2016г.	на 01.04.2015г.
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>11 949</b>	<b>11 551</b>
От размещения средств в кредитных организациях	10 136	7 741
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 813	3 810

Процентные расходы.

	на 01.04.2016г.	на 01.04.2015г.
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>35</b>	<b>217</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	35	217

Чистые процентные доходы по состоянию на 01.04.2016 года составляют 11 914,00 тыс. рублей, по состоянию на аналогичный период прошлого года 01.04.2015 года составляют 11 334,00 тыс. рублей.

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

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность и процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Вложения в приобретение ОС	Итого
<b>на 01.01.2016 г.</b>	<b>13 012</b>	<b>1 279</b>	<b>1 158</b>	<b>15 449</b>
Создание	2 926	10 775	446	14 150
Восстановление	6 971	9 686	43	16 700
на 01.04.2016 г. без учета списания	8 967	2 368	1 561	12 896
Списание	-	16	-	16
<b>на 01.04.2016 г.</b>	<b>8 967</b>	<b>2 352</b>	<b>1 561</b>	<b>12 880</b>

25. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2016 года составляют 15 151,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2015 года составляют 9 906,00 тыс. рублей.

26. В 1 квартале 2016 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемые до погашения и с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.04.2016 года составляют 12 627,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2015 года составляют 18 279,00 тыс. рублей.

28. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.04.2016 года составляют – 3 436,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2015 года составляют - 10 976,00 тыс. рублей.

29. Комиссионные доходы.

	на 01.04.2016г.	на 01.04.2015г.
<b>Комиссионные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>6 008</b>	<b>5 909</b>
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	406	171
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	998	4 374
Комиссия за перевод денежных средств	4 595	0
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
Прочее	9	1364

Комиссионные расходы.

	на 01.04.2016г.	на 01.04.2015г.
<b>Комиссионные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>3 630</b>	<b>2 522</b>
За проведение операций с валютными ценностями	119	33
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	749	18
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 726	2 372
За полученные гарантии и поручительства	-	0
Прочее	36	99

30. Прочие операционные доходы.

	на 01.04.2016г.	на 01.04.2015г.
<b>Прочие операционные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>373</b>	<b>55</b>
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1	2
По другим банковским операциям и сделкам	20	0
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	352	53

31. Операционные расходы.

	на 01.04.2016г.	на 01.04.2015г.
<b>Операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>22 320</b>	<b>16 381</b>
Расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	2 250	0
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9 970	5 978
Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	2 981	1 805
Другие расходы на содержание персонала	52	184
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	99	109
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	52	0

Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	62	84
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги)	198	0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 773	4 514
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	888	976
Списание стоимости материальных запасов	327	152
Организационные и управленческие расходы	1 668	2 191
Прочее		388

32. Чистые доходы по состоянию на 01.04.2016 года и 01.04.2015 года составили 26 408,00 тыс. рублей и 20 395,00 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 01.04.2016 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 4 088,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2015 года в размере 4 014,00 тыс. рублей. После налогообложения по состоянию на 01.04.2016 года прибыль составила 3 520,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2015 года составила 2 799,00 тыс. рублей.

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

	на 01.04.2016г.	на 01.04.2015г.
Налог на имущество	16	18
НДС	551	226
Расходы по уплате государственной пошлины	1	22
Налог на прибыль	0	949
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>568</b>	<b>1 215</b>

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

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

	За 1 квартал 2016г.	За 1 квартал 2015г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9 971	6 012
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	2 980	1 805
Прочие расходы на содержание персонала	52	150
<b>Расходы на персонал</b>	<b>13 003</b>	<b>7 967</b>

Информация о заработной плате работникам:

	За 1 квартал 2016г.	За 1 квартал 2015г.
Заработная плата и отпускные	8 913	5 936
Компенсационные выплаты согласно законодательству	1 027	42
Оплата больничных листов за счет работодателя	31	34
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>9 971</b>	<b>6 012</b>

В 1 квартале 2016 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 01.04.2016 года составляют 330 866,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляют 329 201,00 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.04.2016 года составляет 325 425,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года 327 709,00 тыс. рублей.

**Инструменты основного капитала:**

Источники базового капитала:

Уставный капитал Банка, сформированный долями на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года составляет 258 400,00 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.04.2016 года и 01.01.2016 года составляет 17 033,00 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.04.2016 года составляет 50 129,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляет 52 276,00 тыс. рублей.

Базовый капитал по состоянию на 01.04.2016 года составляет 325 425,00 тыс. рублей, по

состоянию на 01.01.2016 года 327 709,00 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.04.2016 года составляет 5 441,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года 1 492,00 тыс. рублей.

**Инструменты дополнительного капитала:**

Прибыль текущего года по состоянию на 01.04.2016 года составляет 2 863,00 тыс. рублей и прибыль за 2015 год не подтвержденная аудиторами составляет 2 578,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляет 1 492,00 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 01.04.2016 года в сумме 91 469,00 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2016 года в сумме 193 377,00 тыс. рублей;

- операционный риск по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года в размере 17 762,00 тыс. рублей. В расчет нормативов размер операционного риска принимается с коэффициентом 12,5;

- рыночный риск по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года отсутствует;

- операции с повышенными коэффициентами риска по состоянию на 01.04.2016 года составляют 32 675,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляют 8 367,00 тыс. рублей;

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года отсутствует.

- остатки на отдельных лицевых счетах Банка составляющие код расшифровки 8847 (кредитные требования участников клиринга) по состоянию на 01.04.2016 года составляют 18 274,00 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляют 11 135,00 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 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Норматив достаточности базового капитала	89,29 %	75,4 %
Норматив достаточности основного капитала	89,29 %	75,4 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	90,79 %	75,7 %

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 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.	нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	120,6%	84,8%	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	175,6%	115,1%	$\geq 50\%$

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	1,67%	7,5%	<=120%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6,43%	6,8%	<=25%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	24,1%	38%	<=800%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,25%	0,8%	<=3%

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

Показатель	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Основной капитал	325 425	327 709
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	589 322	709 673
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>55,2</b>	<b>46,2</b>

За 1 квартал 2016 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 9,4%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за снижения кредитного портфеля банка, и как следствие, снижения знаменателя показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.04.2016 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 601 067,00 тыс. рублей, величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 589 459,00 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 01.04.2016	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2016
Наличные денежные средства	9 111	15 995
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 874	35 653
Корреспондентские счета в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	27 497	61 704
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>42 482</b>	<b>113 352</b>

По состоянию на 01.04.2016 года существенными остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но не доступными для использования являются обязательные резервы, депонированные в Банке России в размере 10 957,00 тыс. рублей. За 1 квартал 2016 год увеличение по обязательным резервам на счетах в Банке России составило 1 199,00 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк закрыл операционный офис в городе Брянске.

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

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

Изменения в составе информации настоящего подпункта в отчетном квартале не происходили.

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

Изменения в составе информации настоящего подпункта в отчетном квартале не происходили.

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

Изменения в составе информации настоящего подпункта в отчетном квартале не происходили.

**Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение 1 квартала 2016 года.**

Изменения в составе информации настоящего подпункта в отчетном квартале не происходили.

**Политика в области снижения рисков.**

Изменения в составе информации настоящего подпункта в отчетном квартале не происходили.

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

Изменения в составе информации настоящего подпункта в отчетном квартале не происходили.

**Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях с 01.04.2015 г. по 01.04.2016 г.**

Краткое наименование норматива	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015
H1.1	61.36	62.77	68.01	69.70	56.85	50.86	54.91	63.70
H1.2	61.36	62.77	68.01	69.70	56.85	50.86	54.91	63.70
H1.0	63.11	62.77	68.07	70.04	56.85	50.86	54.98	63.86

Краткое наименование норматива	01.12.2015	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	max	min	ср.знач.
H1.1	77.89	75.52	90.91	89.18	89.29	90.91	50.86	70.07
H1.2	77.89	75.52	90.91	89.18	89.29	90.91	50.86	70.07
H1.0	78.75	76.56	93.14	91.12	90.79	93.14	50.86	70.84

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служит лимитная политика Банка.

Банком используются следующие способы определения концентрации рисков:

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

*Концентрация рисков в разрезе географических зон.*

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

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

*Концентрация рисков в разрезе видов валют*

Управление риском концентрации в разрезе видов валют в 2016 году осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам



### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

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

№№	Наименование показателя	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
<b>1.</b>	<b>Кредиты юр.лицам всего, в т.ч. по видам деятельности:</b>	<b>15 000</b>	<b>39 800</b>
1.1.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	24 800
1.2.	прочие виды деятельности	15 000	15 000
<b>2.</b>	<b>Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>13 493</b>	<b>25 945</b>
2.1.	жилищные кредиты	221	845
2.2.	иные потребительские кредиты	13 272	25 100
<b>3.</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>
<b>4.</b>	<b>Итого задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам</b>	<b>33 493</b>	<b>70 745</b>

### **Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.**

Банк в полном объеме раскрывает информацию в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У (ред. от 03.12.2015) «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В Банке ведется работа по разработке системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У в срок до 31 декабря 2016 года.

### **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 является жилая недвижимость. 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 информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации:

№№		на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
<b>1. Корреспонденсткие отношения</b>			
1.1	Кредитные организации-резиденты	16 568	44 040
1.2	Кредитные организации-нерезиденты (Германия)	2 969	2 210
	<b>Итого</b>	<b>19 555</b>	<b>46 250</b>
<b>2. Кредитование</b>			
2.1	Кредиты кредитным организациям всего, в т.ч. по типам контрагентов:	292 190	267 622
2.1.1	ЦБ РФ	190 000	230 000
2.1.2	кредитным организациям	102 190	37 622
2.2	Кредиты юр.лицам всего, в т.ч. по видам деятельности:	15 000	39 800
2.2.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	24 800
2.2.2	прочие виды деятельности	15 000	15 000
2.3	Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	13 493	25 944
2.3.1	жилищные кредиты	221	845
2.3.2	иные потребительские кредиты	13 272	25 099
2.4	Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 000	5 000
	<b>Итого</b>	<b>325 683</b>	<b>338 366</b>

<b>3. Учетные векселя</b>			
3.1	Кредитные организации-резиденты	116 431	165 652
	<b>Итого</b>	<b>116 431</b>	<b>165 652</b>
<b>4. Прочее размещение</b>			
4.1	Кредитные организации-резиденты	98 351	61 152
4.2	Коммерческие организации-резиденты и ИП	16 112	48 884
	<b>Итого</b>	<b>114 463</b>	<b>110 035</b>

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Сроки оставшиеся до погашения активов представлены в разделе «риск ликвидности».

**По состоянию на 01.04.2016 г.:**

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	215 701	0%	0
II Группа активов	220 050	20%	44 010
III Группа активов	0	50%	0
IV Группа активов	47 459	100%	47 459
V Группа активов	0	150%	0
<b>Итого</b>	<b>483 210</b>		<b>91 469</b>

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 32 675,00 тыс. рублей, активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга) составляют 18 274 тыс. рублей. Кредитный риск по условным обязательствам отсутствует.

**По состоянию на 01.01.2016 г.:**

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	291 406	0%	0
II Группа активов	211 923	20%	42 385
III Группа активов	0	50%	0
IV Группа активов	150 992	100%	150 992
V Группа активов	0	150%	0
<b>Итого</b>	<b>654 321</b>		<b>193 377</b>

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

В таблице ниже представлена информация о качестве активов Банка (об активах с просроченными сроками погашения, о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П). Банк поясняет, что актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Реструктурированная задолженность в Банке по состоянию на 01.04.2016 года отсутствует. Задолженность признается Банком обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

На 01.04.2016 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:	337976	332161	5815	0	0	0	0	0	0	1163	354	1163	1163	0	0	0	
корреспондентские счета	31622	27578	4044	0	0	0	X	X	X	809	X	809	809	0	0	0	
межбанковские кредиты и депозиты	101690	100000	1690	0	0	0	0	0	0	338	338	338	338	0	0	0	
учтенные векселя	116431	116431	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	86761	86680	81	0	0	0	0	0	0	16	16	16	16	0	0	0	
в том числе требования, признаваемые ссудами	82786	82786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1472	1472	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:	36118	16050	20000	0	0	68	17	8	14	46	1668	1668	1668	1600	0	0	68
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	
прочие активы	16118	16050	0	0	0	68	17	8	14	46	68	68	68	0	0	0	68
в том числе требования, признаваемые ссудами	15845	15845	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	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	0	250	250	250	250	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	14310	5383	34	3403	38	5452	1238	23	747	4604	6481	6481	7107	4	1628	23	5452
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	221	221	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	13272	5079	33	3347	38	4775	1212	22	743	4010	6403	6403	6403	4	1601	23	4775
прочие активы	78	0	0	0	0	78	0	0	0	0	78	78	78	0	0	0	78

требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	739	83	1	56	0	599	26	1	4	594	X	X	626	0	27	0	599
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	388404	353594	25849	3403	38	5520	1255	31	761	4650	9312	8503	9938	2767	1628	23	5520
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	350245	320362	21723	3347	38	4775	1212	22	743	4010	8341	8341	8341	1942	1601	23	4775
ссуды, классифицированн ые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2016 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:	312218	312218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	61704	61704	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	31822	31822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	165652	165652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	51487	51487	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	49020	49020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1553	1553	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	93694	48823	44800	0	0	71	13	11	5	55	6632	6632	6632	6561	0	0	71
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	0	1350	1350	1350	1350	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	48894	48823	0	0	0	71	13	11	5	55	71	71	71	0	0	0	71
в том числе требования, признаваемые ссудами	48784	48784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	29800	0	29800	0	0	0	0	0	0	0	5211	5211	5211	5211	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	26913	19112	136	2294	0	5371	32	820	0	4669	5863	5863	6519	14	1134	0	5371
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	845	845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	25100	17997	133	2258	0	4712	31	814	0	4010	5842	5842	5842	13	1117	0	4712
прочие активы	21	0	0	0	0	21	0	0	0	21	21	21	21	0	0	0	21

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

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

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

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

на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	5 987	1212	22	743	4010	4 794
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0

Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	5 987	1212	22	743	4010	4 794
Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов к физическим лицам	625	26	1	4	594	450
Прочие требования (комиссии, иное)	85	17	8	14	46	68
<b>Итого просроченных активов</b>	<b>6 697</b>	<b>1 255</b>	<b>31</b>	<b>761</b>	<b>4 650</b>	<b>5 312</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1,91% на 01.04.2015 г.

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	64 547	66 316	130 863
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	33 260	33 260
<i>Залог товаров в обороте</i>	0	0	0
<i>Транспортные средства</i>	0	0	0
<i>Гарантии и поручительства</i>	64 547	33 056	97 603



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.

#### **Кредитный риск контрагента.**

В Банке утверждена Методика определения лимитов суммы и сроков обязательств кредитной организации, в соответствии с которой устанавливает порядок управления кредитным риском по всем операциям Банка с кредитными организациями – контрагентами, проводимыми на валютном, денежном рынке и рынке ценных бумаг.

В целях управления кредитным риском Банком проводятся следующие процедуры:

- устанавливаются ограничения в виде лимитов на максимальную сумму требований по всем операциям, принятых Банком в отношении одного контрагента;
- устанавливаются ограничения на максимально допустимые сроки исполнения обязательств контрагента.

Максимальная сумма требований, принятых Банком в отношении контрагента на конец банковского дня, по всем операциям на валютном, денежном рынке и рынке ценных бумаг, рассматривается как величина, равная риску на контрагента, который принимает на себя Банк, и ограничивается утвержденным лимитом в соответствии с процедурами, установленными в Банке.

Ограничение риска на контрагента по операциям с группой аффилированных структур производится с помощью установления общего лимита на группу контрагентов. Одновременно определяются лимиты аффилированных структур в общем лимите.

#### **Рыночный риск.**

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. 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. Рыночный риск включает в себя фондовый риск (ФР), валютный риск (ВР), процентный риск (ПР), товарный риск (ТР).

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 01.01.2016 года и на 01.01.2016 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового и товарного рисков.

#### Процентный риск.

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

– снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;

– регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;

– обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;

– регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;

– анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

– включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;

– гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);

– стресс-тестирование.

**Ниже приведен расчет величины процентного риска методом гэл-анализа на 01.01.2016 года.**

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и более
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	2 210	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	289 324	151 552	605	6 861	41 226
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0
5	Итого активов	291 534	151 552	605	6 861	41 226
6	Итого активов нарастающим итогом	291 534	443 086	443 691	450 551	491 777
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	17 172	2	2 110	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
11	Итого обязательств	17 172	2	2 110	0	0
12	Итого обязательств нарастающим итогом	17 172	17 173	19 283	19 283	19 283
13	Гэл	274 362	151 550	-1 505	6 861	41 226
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом)	16.98	25.80	23.01	23.36	25.50

Результаты проведения стресс-тестирования:

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

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа на 01.04.2016 года.**

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и более
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	2 969	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	338 781	19 589	48 748	21 953	6 040
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	341 750	19 589	48 748	21 953	6 040
6	Итого активов нарастающим итогом	341 750	361 339	410 088	432 041	438 080
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	19 778	1 235	0	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
11	Итого обязательств	19 778	1 235	0	0	0
12	Итого обязательств нарастающим итогом	19 778	21 013	21 013	21 013	21 013
13	Гэп	321 972	18 354	48 748	21 953	6 040
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	17.28	17.20	19.52	20.56	20.85

Результаты проведения стресс-тестирования:

**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 01.04.2016 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 -)		
330 866	Евро	3852.8383	0	1.1645	10.0000
	Доллар США	1577.4881	0	0.4768	10.0000

По состоянию на 01.01.2016 года:

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

Величина валютного риска по состоянию на 01.04.2016 года составляет 5 430,33 тыс. рублей, на 01.01.2016 года – 5 469,77 тыс. рублей.

### **Операционный риск.**

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

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

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

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

Основным методом минимизации операционного риска в Банке является разработка

организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

Ниже приводится информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также 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 01.04.2015 г.	47 555	78 697	126 252	<b>18 938</b>
Показатель на 01.04.2016 г.	44 832	73 538	118 415	<b>17 762</b>

Инвестиции и долговые инструменты и инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах) в Банке отсутствуют.

### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Общее управление риском ликвидности

осуществляет Правление Банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2016 и 01.04.2016 г.г..

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

ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	344 075	374 188	374 188	375 367	405 927	650 336
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	51 258	51 258	51 258	51 258	51 258	51 258
Средства клиентов	330 963	330 963	330 963	330 963	330 963	330 969
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	213	262	285	285	454	631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	382 434	382 483	382 506	382 506	382 675	382 858
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 140	1 140	1 140	1 140	1 140	1 140
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-39 499	-9 435	-9 458	-8 279	22 112	266 338
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-10.3	-2.5	-2.5	-2.2	5.8	69.6

По состоянию на 01.04.2016 г.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	45 798	45 798	45 798	45 798	45 798	45 798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	423 170	505 883	530 278	533 187	533 970	535 535
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	78 464	80 833	80 833	80 833	80 833	80 850
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	547 432	632 514	656 909	659 818	660 601	662 183
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	8 738	8 738	8 738	8 738	8 738	8 738
Средства клиентов	254 957	255 028	256 370	256 370	256 370	256 370
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	78 230	78 321	78 321	78 321	78 321	78 321
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	341 925	342 087	343 429	343 429	343 429	343 429
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 140	1 140	1 140	1 140	1 140	1 140
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	204 367	289 287	312 340	315 249	316 032	317 614
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	59.80	84.60	90.90	91.80	92.00	92.50

### **Правовой риск.**

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

деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

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

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

- проводится разграничение полномочий работников;

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

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

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

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

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

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

В 4 квартале 2015 года уровень правового риска признавался низким, в 1 квартале 2016 года - средним, качество управления в 4 квартале 2015 года и в 1 квартале 2016 года – хорошим по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.



### **Стратегический риск.**

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

В 4 квартале 2015 года и в 1 квартале 2016 года уровень стратегического риска признавался низким, качество управления – удовлетворительным по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

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

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

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

В 4 квартале 2015 года и в 1 квартале 2016 года уровень риска потери деловой репутации признавался низким, качество управления в 4 квартале 2015 года – хорошим, а в 1 квартале 2016 года - удовлетворительным по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

### **Регуляторный риск**

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

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

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

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

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

В 4 квартале 2015 года и в 1 квартале 2016 года уровень регуляторного риска признавался низким, качество управления – удовлетворительным по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

#### 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.

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

	На 01.04.2016 г.	На 01.04.2015 г.
<b>Списочная численность персонала всего, (чел)</b>	55	69
Списочная численность основного управленческого персонала, (чел.)	10	10
В том числе работники, ответственные за принимаемые риски, (чел)	3	6
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном периоде, тыс. руб.	2 464	1 350
В том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном периоде, тыс. руб.	1 214	867
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	24,7%	22,5%

Вознаграждения, выплаченные в течение 1 квартала 2015 года и в течение 1 квартала 2016 года основному управленческому персоналу, включали оплату труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни (по больничному листу), оплату добровольного медицинского страхования.

Другие краткосрочные и долгосрочные вознаграждения, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2015 году и в 1 квартале 2016 года основному управленческому персоналу не выплачивались.

Дивиденды в 2016 году по итогам деятельности Банка за 2015 год основному управленческому персоналу не выплачивались, (в 2015 году, по итогам деятельности за 2014 год – не выплачивались).

Вопрос о выплате премий основному управленческому персоналу рассматривается Советом директоров не позднее месяца после проведения годового общего собрания участников. Премии в 2016 году по итогам деятельности Банка за 2015 год основному управленческому персоналу не выплачивались (в 2015 году, по итогам деятельности за 2014 год – не выплачивались).

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

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

#### **Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации**

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указаний Банка России от 03.12.2015 N 3879-У) и является составной частью отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2016 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте КБ «Геобанк» (ООО) по адресу [www.geobank.ru](http://www.geobank.ru).

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Баклашова М.В.

Наконечная И.Г.