

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП»
за 2015 год**

Годовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» сокращенное наименование - Банк «ИТУРУП» (ООО) (далее «Банк») за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (в ред. Указания Банка России № 3827-У от 21.10.2015 г.).

1. Общие сведения об организации.

Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» находится по адресу: Российская Федерация, Сахалинская область, 693000, г. Южно-Сахалинск, проспект Коммунистический, 32. по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа.

1.1. Информация о наличии структурных подразделений.

Курильский филиал общества с ограниченной ответственностью Банка "ИТУРУП", сокращенное наименование - Филиал ООО Банка "ИТУРУП" осуществляет деятельность по адресу: 694530, Сахалинская область, г. Курильск, ул. Сахалинская, 1А.

Дополнительный офис № 1 расположен по адресу: 694023, Сахалинская область, г. Корсаков, ул. Портовая, 10.

Дополнительный офис № 2 расположен по адресу: 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов

1.3. Отчетный период и единицы измерения.

Отчётный период – с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (ФЗ № 395-1 от 02.12.1990, в ред. № 484-ФЗ от 29.12.2014) и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

➤ Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.
 8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
 - Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:
1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
 3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основные направления деятельности Банка:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов);
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- покупка-продажа иностранных валют в наличной и безналичной формах.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 84 от 14.10.2004 г.)

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), членом Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ), членом Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL.

1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1

<i>Наименование показателя</i>	2015г.	2014г.
Балансовая стоимость активов	5 682 014	4 219 402
Кредитный портфель	2 139 470	2 251 764
Привлеченные средства	4 467 181	3 079 676
Доходы Банка	14 512 635	2 831 453
Расходы Банка	14 432 912	2 737 615
Чистая прибыль	79 723	93 838

Остаток денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01 января 2016 года составляет 4 467 181 тыс. руб., в том числе на счетах юридических лиц - 3 975 749 тыс. руб., физических лиц - 491 432 тыс. руб. Прирост активов баланса составил 1 462 612 тыс. руб. относительно 2014 г.

Основными источниками доходов являются процентные доходы и доходы, полученные от проведения операций (комиссионные доходы). Ниже представлена таблица, раскрывающая доходы и расходы.

В структуре расходов за 2015 г. наибольший удельный вес (доля в операционных расходах составляет 79%) занимают расходы на персонал. Согласно примечаниям к сопроводительной информации к отчету о прибылях и убытках расходы на персонал по сравнению с 2014 г. увеличились на 17 075 тыс. руб., что связано с обеспечением повышения уровня реального содержания заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги.

Таблица 2

Наименование показателя	2015 год	2014 год
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	141 258	165 329
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 643	13 273
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21 487	3 021
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	81 264	79 363
Комиссионные расходы	11 347	9 261
Изменение резерва на возможные потери	1 657	-7 895
Прочие операционные доходы	622	1 328

Операционные расходы	140 613	123 645
Прибыль до налогообложения	105 971	121 513
Начисленные (уплаченные) налоги	26 248	27675
Прибыль после налогообложения	79 723	93 838

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 2015 г. – прибыль в сумме 79 723 тыс. руб.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

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

Чистая прибыль Банка «ИТУРУП» (ООО) по итогам 2014 года полностью направлена на пополнение резервного фонда (протокол от 17.04.2015 года).

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2015 года, а также о выплате дивидендов, утверждения годовой отчетности Банка будет принято очередным общим собранием участников 15.04.2016 г.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка;

Бухгалтерский учет в Банке в 2015 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П), и другими нормативными актами Банка России.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий;

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

Отсутствуют существенные изменения, произошедшие в деятельности банка, и события, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику (стратегию) за отчетный год;

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В соответствии с законодательством Российской Федерации лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 000 руб. (без учета НДС).

Банк ежегодно проводит оценку следующих групп однородных объектов основных средств: здания, земельные участки путем привлечения независимой оценочной компании.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве **нематериального актива** необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев, (независимо от стоимости);
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

В составе **материальных запасов** учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд: предметы, стоимостью не более 40 000 руб., (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее (независимо от стоимости и срока службы).

Для определения соответствия объекта статусу **недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в указанном положении и утвержденным в Учетной политике.

Метод начисления амортизации

Амортизация основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка: №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Учет доходов и расходов.

Учет доходов и расходов текущего года отражается нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены 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).

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД). Отражение СПОД за 2015 год проводилось без применения критериев существенности для всех видов СПОД. В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете только в балансе головного офиса Банка.

К событиям после отчетной даты отнесены: начисления по налогам за 2015, отражение отложенных налогов, получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Далее приведена расшифровка отраженных событий после отчетной даты.

Таблица 3

№ п/п	Наименование корректирующего события	Сумма
1	Отражение кредиторской задолженности за комиссионные услуги	540,0
2	Отражение кредиторской задолженности за коммунальные услуги	88,0
3	Отражение кредиторской задолженности за услуги связи	8,0
4	Поступление документов в уменьшение дебиторской задолженности за коммунальные услуги	31,0
5	Поступление документов в уменьшение дебиторской задолженности за услуги связи	33,0
6	Отражение уплаченного налога на добавленную стоимость	35,0
7	Отражение расходов за прочие услуги	37,0
8	Отражение отложенного налогообложения	-174,0
9	Отражение налога на прибыль	121,0
10	Отражение отложенного налогообложения в корреспонденции с добавочным капиталом	40,0

В результате отражения корректирующих событий после отчетной даты балансовая прибыль Банка уменьшилась на 719 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) до отражения событий СПОД составили 1 187 617 тыс. руб., после отражения СПОД – 1 186 938 тыс. руб.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год.

Внесены изменения в учетную политику Банка на следующий отчетный год на основании следующих нормативных актов Банка России:

- Указаний Банка России: № 3501-У от 22.12.2014, № 3503-У от 22.12.2014, № 3597-У от 15.03.2015, № 3623-У от 15.04.2015, № 3659-У от 04.06.2015, № 3685-У от 22.06.2015, № 3826-У от 21.10.2015 "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 № 446-П;
- Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях от 22.12.2014 № 448-П;
- Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 № 465-П .

2.6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По результатам инвентаризации статей баланса: основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расходов будущих периодов, расчетов с работниками по подотчетным суммам, расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами и кредиторами, материальным ценностям, учитываемым внесистемно, расхождений фактических остатков с данными учета по состоянию на 01.12.2015 г. не выявлено.

По состоянию на конец операционного дня 31.12.2015 г. проведены ревизии в операционной кассе Банка и Курильского филиала. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01.01.2016 г. от всех банков-корреспондентов получены подтверждения остатков по счетам. На основании выписок, полученных от подразделений Банка России осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету депозитов, размещенных в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и подразделений Банка России не выявлено.

2.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств.

Таблица 4

Наименование показателя	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	268 008	211 671
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	711 725	513 598
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	2 506 769	1 105 921
- Российской Федерации	27 729	37 505
- других странах	2 479 040	1 068 416
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 486 502	1 831 190

В объеме наличных денежных средств размер средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 68 435 тыс. руб. Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках: ПАО "Росбанк", The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Japan; VTB Bank (Deutschland) AG, Korea Exchange Bank, Raiffeisen Bank International AG, НКО ЗАО «НРД», НКО «ОПС» (ОАО).

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

Банк не осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе с производными финансовыми инструментами.

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- по видам заемщиков, направлений деятельности банка, видов предоставленных ссуд:

Таблица 5

Наименование показателя	2015 г.	2014 г.
Межбанковские кредиты	719 847	1 317 741
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	139 800	243 000
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	133 878	158 995
Ипотечные жилищные кредиты	56 873	65 420
Иные кредиты физическим лицам	9 072	16 608
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 059 470	1 801 764
Резерв под обесценение кредитов	120 512	40 686
Итого кредиты	938 958	1 761 078
Депозиты в Банке России	1 080 000	450 000

Чистая ссудная задолженность снизилась на 46,68% по отношению к 2014 году преимущественно за счет увеличения доли размещенных средств в депозиты в Банке России.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 6

Отрасль	2015 г.		2014 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	247 793	51.2	293 146	60.6
Строительство	0	0.0	59 000	12.2
Транспорт и связь	910	0.3	7 181	1.5
Обрабатывающие производства	0	0	0	0
Прочие	24 975	29.1	42 668	8.8
Физические лица	65 945	19.4	82 028	16.9
ИТОГО	339 623	100,0	484 023	100,0

- сроков, оставшихся до полного погашения:

Таблица 7

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (показатель)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 084 847	1 084 847	1 084 847	1 799 847	1 799 847	1 814 857	1 908 580	1 912 987	1 932 009	2 139 470

Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составляет 33.6% от общей ссудной задолженности, представляет краткосрочную задолженность со сроками погашения до востребования, до 20 дней в сумме 715 000 тыс. рублей. Депозиты, размещенные в Банке России, составляют 50,4% от общей ссудной задолженности, и представляют краткосрочную задолженность со сроками погашения до востребования.

Активное размещение депозитов в Банке России и использование инструментов межбанковского кредитования являются следствием низкого уровня кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса на территории Сахалинской области, чрезмерной закредитованности населения и необходимости размещения Банком свободных денежных средств.

Банк кредитует предприятия и организации, физических лиц, расположенных и проживающих на территории Сахалинской области.

3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а так же прочего участия в организациях.

3.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствуют.

3.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а так же в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

3.9. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств.

Таблица 8

Наименование показателей	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Материальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	137 759	6 553	1 190	553	2 583	148 638
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	177 521	19 003	4 950	1 337	2 583	205 394
Поступления		1 837	4 277	269	14 015	20 398
Выбытия		(980)	(1 957)	(48)	(14 615)	(17 600)
Обесценение		(534)		(48)		(582)
Остаток на конец периода	177 521	19 326	7 270	1 510	1 983	207 610
Амортизация						
Остаток на начало года	(39 762)	(12 450)	(3 760)	(784)		(56 756)
Амортизационные отчисления	(4 425)	(1 958)	(815)	(181)		(7 379)
Выбытия		980	1 552	17		2 549
Остаток на конец периода	(44 187)	(13 428)	(3 023)	(948)		(61 586)
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	133 334	5 898	4 247	562	1 983	146 024

Остаточная стоимость основных средств за 2015 г. незначительно снизилась на 1,76%.

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

По состоянию на 01 января 2016 г. имеются договорные обязательства по приобретению основных средств в сумме 65 тыс. рублей. Банком перечислен аванс в размере 44 тыс. рублей за оборудование.

Последняя переоценка основных средств проведена по состоянию на 01 января 2015 г. и отражена в балансе за 2014г. По состоянию на 01 января 2016г. проведено и отражено в балансе за 2015 год обесценение основных средств в сумме 582 тыс. рублей.

3.10. Информация о прочих активах.

Таблица 9

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	350	452
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	31	253
Требования по получению процентов	799	-
Расходы будущих периодов	857	660
Расчеты по налогам и сборам	123	74
Требования к клиентам по судебным решениям	83	940
Прочие	63	158
Итого	2 306	2 537
За вычетом резерва под обесценение	(123)	(956)
Итого прочие активы	2 183	1 581

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих активов:

Таблица 10

2015 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие активы	1 562	511	41	69	0	2 183

3.11. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

Таблица 11

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Корреспондентские счета других банков	0	186
Итого средства других банков	0	186

На 01 января 2016 года открытые корреспондентские счета кредитных организаций отсутствуют.

В 2015 и 2014 годах средства других банков не привлекались.

3.12. Информация о средствах на счетах клиентов.

Таблица 12

Наименование	2015 г.	2014 г.
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	1 213	3 965
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	3 831 412	2 386 602
Депозиты	143 124	202 709
Физические лица		
Текущие счета/ вклады до востребования	102 616	188 696
Срочные вклады	388 816	297 518
Итого средства клиентов	4 467 181	3 079 490

Структура средств по отраслям экономики:

Таблица 13

Отрасль	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	1 150 232	25.7%	362 101	11.8%
Оптовая и розничная торговля	212 932	4.8%	201 109	6.5%
Строительство	862 833	19.3%	927 243	30.1%
Транспорт и связь	176 454	4.0%	187 905	6.1%
Рыболовство и рыбоводство	1 178 501	26.4%	568 222	18.5%
Прочие	394 797	8.8%	346 696	11.3%
Физические лица	491 432	11.0%	486 214	15.7%
Итого средства клиентов	4 467 181	100,0	3 079 490	100,0

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций (80.2%) , заняты в таких отраслях экономики как: рыболовство и рыбоводство, промышленность, строительство, транспорт и связь, торговля.

3.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствуют.

3.14. Информация о прочих обязательствах.

Таблица 14

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Налоги к уплате	1 878	1 818
Доходы будущих периодов	5	34
Задолженность перед покупателями, поставщиками	697	513
Прочие	382	470
Расчеты с прочими кредиторами	6	8
Итого прочие обязательства	2 968	2 843

По строке «Налоги к уплате» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил, в том числе налог на имущество в сумме 742 тыс. руб., транспортный налог в сумме 12 тыс. руб., НДС в сумме 1 124 тыс. руб.

По строке «прочие» отражены средства со счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ – 357 тыс. руб., обязательства по платежам по банковским картам – 25 тыс. руб.

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих обязательств:

Таблица 15

2015 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие обязательства	1 456	1 511	1	0	0	2 968

3.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Распределение долей участников в Уставном капитале приведено в таблице ниже.

Таблица 16

№ п/п	Участники	за 31.12.2015		за 31.12.2014	
		Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	АО "ГИДРОСТРОЙ"	64 119	14,03	64 119	14,03
2	ЗАО «Курильский рыбак»	391 140	85,59	391 140	85,59
3	Прочие участники с долей менее 5%	1 741	0,38	1 741	0,38
4	Доли, выкупленные Банком	0	0	0	0
5	Итого	457 000	100,0	457 000	100,0

3.16. Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитаны согласно Положению Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Таблица 17

Наименование показателя	2015 г.	2014 г.
Отложенное налоговое обязательство	16 174	16 671
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	164	698
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	19 872	19 912
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	3 947
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	77	0

Основную долю отложенного налогового обязательства составляет сумма, рассчитанная в отношении остатков на балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Таблица 18

Наименование показателя	2015	Изменение	2014
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	120 522	79 836	40 686
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	113	- 843	956
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	7 780	- 813	8 593

Увеличение резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2015 году на сумму 79 836 тыс. рублей связано с созданием резерва на возможные потери по межбанковским кредитам.

Резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям увеличились на 843 тыс. рублей за счет восстановления резерва под требования, отраженные по судебному решению.

Уменьшение резервов по условным обязательствам кредитного характера за 2015 год произошло за счет уменьшения объема выданных банковских гарантий.

4.2. Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Таблица 19

Показатель	2015	2014
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	5 725 705	2 266 157
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	5 704 218	2 263 136
Итого	21 487	3 021

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Таблица 20

Наименование налога	2015	2014
Налог на имущество	3 066	3 482
Налог на добавленную стоимость	3 340	1 986
Транспортный налог	37	33
Уплаченная госпошлина	67	375
Налог на прибыль	19 661	25 746
Отложенный налог на прибыль	77	(3 947)
Итого	26 248	27 675

4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 21

Наименование показателей	2015	2014
Расходы на персонал	111 291	94 216
в т.ч. вознаграждение работникам	89 785	76 848
Амортизация основных средств	7 378	8 135
Расходы по операционной аренде	2 040	2 159
Расходы, связанные с содержанием имущества	8 921	8 899
Профессиональные услуги: в том числе	7 356	6 514
- услуги охраны	1 137	1 082
- услуги связи	5 513	4 818
- аудиторские услуги	400	400
- обучение и переподготовка кадров	61	35
- прочие профессиональные услуги	245	179
Прочие управленческие услуги	1 392	1 306
Страхование депозитов	2 235	1 990
Прочие	-	426
Итого прочих операционных расходов	140 613	123 645

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

В течение 2015 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Органы управления общества (Совета Банка, Правление и Председатель Правления) участвуют в определении и мониторинге, оценке эффективности управления, существенных для Банка рисков. Совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств, ежеквартально оценивает эффективность управления достаточности собственных средств (капитала).

В течение 2015 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню достаточности капитала. По результатам проведенной оценки в отчетном периоде не выявлены случаи несоответствия систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала), установленным Банком России требованиям, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.12.2015г.	Фактическое значение за 31.12.2014г.
1	Достаточность базового капитала	>5	58,1	38,3
2	Достаточность основного капитала	>6	58,1	38,3
3	Достаточность собственных средств (капитала)	> 10	63,6	43,7

С целью увеличения базового капитала в рамках стратегии на 2014-2016 годы участниками общества принимались решения о направлении чистой прибыли на пополнение резервного фонда. Так, финансовый результат за 2014 год в размере 93 872 тыс. рублей был направлен на увеличение резервного фонда. Базовый капитал по состоянию на 01.01.2016 г. равен 1 024 566 тыс. руб. и сложился из 457 000 тыс. рублей взносов в уставный капитал и 567 566 тыс. рублей резервного фонда.

Таблица 23

Наименование	За 31.12.2015 г.	За 31.12.2014
Основной капитал	1 024 566	930 694
Дополнительный капитал	162 372	176 901
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 186 938	1 107 595

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Таблица 24

Наименование	Фактический за 31.12.2015 г.	Фактический за 31.12.2014 г.
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	1 186 938	1 107 595
Дополнительный капитал	162 372	176 901
Основной капитал, в т.ч.:	1 024 566	930 694
Базовый капитал	1 024 566	930 694
Добавочный капитал	0	0

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

Расчет финансового рычага осуществляется согласно порядку составления и предоставления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» к указанию Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена таблица расчета финансового рычага по состоянию на 1 января 2016г.

Таблица 25

Наименование показателя	Сумма
Величина балансовых активов под риском (с учетом поправок)	5 549 604
Величина риска по ПФИ (с учетом поправок)	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом поправок)	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (с учетом поправок)	223 075
Капитал и риски	
Основной капитал	1 024 566
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 772 679
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	18

По состоянию на 01.01.2016 г. нет существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета, показателя финансового рычага.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Недоступными для использования денежными средствами являются средства, депонируемые в Банке России.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялись.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию.

Ограничения по использованию кредитных средств отсутствовали.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

8.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Структура управления рисками

Общее руководство деятельностью Банка осуществляют: Общее собрание участников, Совет Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. При этом управление различными видами риска осуществляется органами управления и структурными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями. Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется службой внутреннего аудита.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке функционирует служба по управлению рисками .

Банком разработан и утвержден комплекс внутренних документов, регламентирующих процессы управления банковскими рисками. Указанные документы подвергаются периодическому пересмотру с учетом требований действующего законодательства и изменений во внешней среде. Общее собрание участников Банка утверждает предельно-допустимый совокупный уровень риска в целом по Банку, который фиксируется в Стратегии развития Банка, делегирует полномочия Совету Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка, а также закрепляет в Уставе Банка общие положения по осуществлению внутреннего контроля и управлению банковскими рисками.

Совет Банка утверждает основополагающие документы по управлению банковскими рисками: общее положение по управлению банковскими рисками, положения по управлению отдельными видами банковских рисков, внутренние документы по связанному кредитованию, по предотвращению конфликта интересов, по обеспечению информационной безопасности, по осуществлению внутреннего контроля. В компетенцию Совета Банка входит: утверждение организационной структуры Банка, предельных значений по рискам (лимитов); формирование кредитного комитета; осуществление анализа и оценки эффективности управления банковскими рисками и утвержденных внутренними документами, управления всеми существенными для Банка банковскими рисками; осуществление оценки банковских рисков; осуществление контроля деятельности исполнительных органов Банка и службы управления рисками по управлению банковскими рисками; обеспечение создания системы внутреннего контроля, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита.

Правление Банка утверждает методики по выявлению и оценке банковских рисков, типовые формы договоров и документов, положения о подразделениях Банка и иные внутренние документы Банка в пределах своей компетенции. Правление осуществляет текущий контроль за системой управления банковскими рисками, реализует стратегию управления банковскими рисками, координирует работу структурных подразделений Банка, обеспечивает проведение идентификации, оценки и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных целей.

Председатель Правления утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностные инструкции сотрудников Банка, осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, организует выполнение решений органов управления Банка, осуществляет организацию бухгалтерского учета в Банке, мониторинг банковских рисков.

Кредитный комитет реализует текущую и долгосрочную кредитную политику, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, рассматривает лимиты риска на одного заемщика (или

группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляются плановые и внеплановые проверки обеспечения соответствия всех областей деятельности Банка установленным политикам и процедурам управления рисками в Банке.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- обеспечивает проведение идентификации и оценки внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных Стратегией развития Банка целей (выявление и мониторинг уровня банковских рисков);
- осуществляет управление банковскими рисками;
- проводит мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками;
- осуществляет текущий контроль банковских рисков;
- проводит сбор и систематизацию информации о деятельности Банка в целях управления банковскими рисками;
- разрабатывает меры по минимизации банковских рисков;
- разрабатывает рекомендаций по совершенствованию системы управления банковскими рисками;
- вырабатывает адекватные процедуры управления банковскими рисками, методики оценки банковских рисков;
- проводит анализ и оценку эффективности управления банковскими рисками и утвержденных внутренними документами Банка процедур управления банковскими рисками;
- участвует в разработке и согласовании внутренних документов Банка в области управления банковскими рисками;
- осуществляет оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета Банка;
- проводит мониторинг и оценку решений по принятию определенных банковских рисков, мер, направленных на смягчение банковских рисков, и соответствия принимаемых решений совокупному уровню банковских рисков, внутренним документам Банка, решениям органов управления Банка, законодательству Российской Федерации;
- доводит информацию о выявленных рисках до органов управления Банка:
 - ежеквартально отчитывается об уровне банковских рисков (отдельно по каждому виду банковского риска) посредством предоставления отчетов Председателю Правления и Совету;
- консультирует сотрудников Банка, органы управления Банка в области управления банковскими рисками;
- иные функции в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Иные подразделения Банка осуществляют выявление, идентификацию, управление, мониторинг и анализ банковских рисков в пределах и порядке, предусмотренных во внутренних документах Банка. Процесс управления банковскими рисками охватывает подавляющее большинство сотрудников Банка, за исключением технического персонала.

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

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, риск потери деловой репутации, правовой, стратегический риски, риск материальной мотивации персонала

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – в рамках одной из составляющих: валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности;
- по стратегическому риску – недостатки (ошибки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, выражающиеся 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;
- по риску материальной мотивации персонала – ненадлежащая организация функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке, нарушение внутренних документов Банка и действующего законодательства РФ, регламентирующих порядок оплаты труда персонала Банка.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Стратегия управления рисками Банка учтена в Положении по управлению банковскими рисками и положениями по управлению отдельными видами банковских рисков, утверждаемых Советом Банка с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими показателями.

В качестве стратегических направлений развития системы управления рисками Банк выделяет:

- дальнейшее совершенствование системы управления рисками: развитие методик анализа и оценки уровня риска, развитие системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- развитие процесса стресс-тестирования активов Банка, в том числе, разработки вероятных стрессовых сценариев, использования результатов стресс-тестирования для принятия управленческих решений;
- оптимизация процессов взаимодействия подразделений, совершенствование системы мониторинга бизнес-процессов;
- развитие системы бизнес-планирования в части всестороннего использования информации о планируемых рисках и их уровне.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Основными целями управления банковскими рисками являются обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного

масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка; недопущение вовлечения Банка в осуществления противоправной деятельности, неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски, основываясь на требованиях Банка России, так и при помощи внутренних методик. При разработке внутренних методик оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В качестве способов управления банковскими рисками, используемых в Банке, можно выделить следующие: стандартизация порядка предоставления банковских услуг, диверсификация, избегание, лимитирование, разграничение компетенции, резервирование, мониторинг и контроль. В 2015 году в процедуры управления рисками и методы их оценки изменения не вносились.

8.5. Политика в области снижения рисков.

С целью снижения рисков Банк использует различные способы. Риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной. Для компенсации различных форм рисков Банк может использовать и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 7.11.

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений. Внутренними подразделениями Банка формируются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневные отчеты составляются о рисках достаточности капитала, обязательных нормативах и валютной позиции Банка.

Ежедневный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции. Данный отчет формируется с начала месяца.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности, риску материальной мотивации персонала и нефинансовым рискам; оценивается риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры.

8.7. 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 2015 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели).

В течение отчетного года обязательные нормативы, направленные на ограничение риска чрезмерной концентрации, выполнялись. Ниже представлена таблица по состоянию на 01.01.2016 г.

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2016	Фактическое значение на 01.01.2015
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	15.9	21.5
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	56.5	96.3
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	2.4	0.6
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0.3	0.3

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.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Таблица 27

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств на 01.01.2016 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств на 01.01.2015 года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	7	8	9	10	11	12	13	14
I	Активы	2 046 022	0	2 479 705	0	2 245 545	0	1 071 454	0
1	Средства в кредитных организациях	27 729	0	2 479 040	0	37 505	0	1 068 416	0
2	Чистая ссудная задолженность	2 018 293	0	665	0	2 208 040	0	3 038	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Обязательства	4 444 047	3 503	19 617	14	3 059 980	4	19 675	17
5	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	186	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 444 047	3 503	19 617	14	3 059 794	4	19 675	17
6.1	вклады физических лиц	487 727	3 503	188	14	485 990	4	203	17
	Внебалансовые обязательства кредитного характера	259 443	0	0	0	487 116	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	222 436	0	0	0	442 725	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	37 007	0	0	0	44 391	0	0	0

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Показатели отраслевой концентрации рисков

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2016 г.		Прирост/снижение по отношению к 2014 году
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.
1	2	5	6	7	8	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	401 995	17.85	273 678	12.79	-128 317
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0	
1.2	обрабатывающие производства	0	0	0	0	0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0
1.5	Строительство	59 000	2.62	0	0	-59 000
1.6	транспорт и связь	7 181	0.32	910	0.04	-6 271
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	293 146	13.02	247 793	11.58	- 45 353
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0	
1.9	прочие виды деятельности	42 668	1.89	24 975	1.17	- 17 693
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	158 995	7.06	133 878	6.26	- 25 117
2.1	индивидуальным предпринимателям	46 141	2.05	23 407	1.09	- 22 734
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	82 028	3.64	65 945	3.08	- 16 083
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	65 420	2.91	56 873	2.66	- 8 547
3.1.1	ипотечные кредиты	64 995	2.89	56 873	2.66	- 8 122
3.2	автокредиты	0	0	0	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	16 608	0.74	9 072	0.42	- 7 536
4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 317 741	58.52	719 847	33.65	- 597 894
5	Депозиты, размещенные в Банке России	450 000	19.99	1 080 000	50.48	+ 630 000
ИТОГО		2 251 764	100	2 139 470	100	-112 294

8.8. Информация о кредитном риске.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.01.2016 г. качество кредитного портфеля (отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 5.63%.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

8.9. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 29

Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	2015 г.	2014 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 088 508	751 644
Резервы по активам I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	3 039 222	2 164 312
Резервы под активы II-й группы риска	39 231	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	599 998	432 863
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	136	28
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	68	14
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	670 149	1 333 786
Резервы под активы IV-й группы риска	81 404	41 642
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	588 745	1 292 144
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 188 811	1 725 021
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	259 443	487 116
Условные обязательства кредитного характера без риска	37 007	44 391
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	222 436	442 725
Резервы под условные обязательства кредитного характера	7 780	8 593
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	228 266	437 143

8.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности и о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Размер просроченной ссудной задолженности по сравнению с 2014г. уменьшился на 5 933 тыс. рублей и на 01.01. 2016 равен 15 144 тыс.руб., что составляет 0,71% от общей суммы задолженности по ссудам. За 2015 год доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности снизилась на 0,23%.

Удельный вес резервов, сформированных по просроченным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 12,6%.

Таблица 30

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.01.2016 года, тыс. руб.		На 01.01.2015 года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	2 139 470	799	2 251 764	158
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0

3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	15 144	0	21 077	0
5	Объем реструктурированной задолженности	0	0	0	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	1 084 847	592	1 767 741	158
6.2	II	944 479	207	456 946	0
6.3	III	95 000	0	6 000	0
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	15 144	0	21 077	0
6.6	Прочие требования признаваемые ссудами	0	0	0	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	120 512	X	40 686	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	120 512	X	40 686	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	120 512	10	40 686	0
9.1	II	85 418	10	16 609	0
9.2	III	19 950	0	3 000	0
9.3	IV	0	0	0	0
9.4	V	15 144	0	21 077	0

Изменения в структуре качества ссудной и приравненной задолженности произошло за счет снижения ссудной задолженности I категории качества на 38,63%, что обусловлено отражением размещенных денежных средств в межбанковские кредиты во II и III категорию качества. Кредиты на льготных условиях в течение 2015 года не предоставлялись.

В 2015 году погашения ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного резерва не производилось.

Банком продолжает проводиться работа с проблемной задолженностью. В рамках исполнительных производств – поручителями погашена часть задолженности перед Банком в сумме 334,2 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 резервы на возможные потери сформированы с учетом требований нормативных актов. Кредиты, классифицированные по I и II категории качества, составляют 94.85% от общего объема.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 31

Категория качества	Остаток на 01.01.2016г.	Сформированный резерв	Остаток на 01.01.2015г.	Сформированный резерв
1	-	-	-	-
2	259 443	7 780	487 116	8 593
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	259 443	7 780	487 116	8 593

8.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 32

Наименование	2015 год	2014 год
Поручительства	983 762	635 860
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество	590 497	640 064
в том числе недвижимость	587 892	628 802
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Ценные бумаги	2 609	2 609
принятые в уменьшение расчетного резерва	-	-
Денежное покрытие	-	-

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию на 01.01.2016 г. без учета принятого обеспечения.

8.12. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает процентный, фондовый и валютный риски. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк проводит консервативную политику в области управления рыночным риском, в соответствии с которой структурное подразделение, ответственное за управление риском, не зависимо от принимающих риск бизнес-направлений.

8.13. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков.

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных ставок процента.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения;
- риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Банк не заключает сделки по покупке/продаже ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

В качестве принимаемых мер по минимизации процентного и фондового риска можно выделить:

- поддержание знака разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе по валютам и в целом как по «овернайт», так и дневным позициям, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2015 года составила:

Таблица 33

За 31 декабря 2015 года	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	780 160	184 535	2 272	12 766	979 733
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 183	-	-	-	28 183
Средства в других банках	12 135	2 467 107	25 485	2 042	2 506 769

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 014 111	4 847	-	-	2 018 958
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	146 024	-	-	-	146 024
Отложенный налоговый актив	164	-	-	-	164
Прочие активы	2 183	-	-	-	2 183
Итого активов	2 982 960	2 656 489	27 757	14 808	5 682 014
Средства других банков	-	-	-	-	0
Средства клиентов	1 848 021	2 590 172	25 789	3 199	4 467 181
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	16 174	-	-	-	16 174
Прочие обязательства	3 089	-	-	-	3 089
Сформированные резервы	7 780	-	-	-	7 780
Итого обязательств	1 875 064	2 590 172	25 789	3 199	4 494 224
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2015 года	1 107 896	66 317	1 968	11 609	1 187 790
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2014 года	1 027 655	73 191	858	6 517	1 108 221
Обязательства кредитного характера	259 443	-	-	-	259 443

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента (по состоянию на 01.01.2016 г. - 6,7%).

В 2015 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск) и т.д.

8.14. Риск ликвидности.

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

Основными методами управления риском ликвидности являются:

- распределение полномочий и процедуры разработки и обеспечения политики в области управления и контроля состояния ликвидности Банка;
- разработка отчетных и распорядительных документов, обеспечивающих принятие решений по эффективному управлению и контролю состояния ликвидности;
- выявление, идентификация, оценка, мониторинг и определение приемлимого уровня ликвидности на основе количественных оценок;
- постоянное наблюдение за риском ликвидности с целью принятия мер по поддержанию уровня риска ликвидности на приемлимом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, участников, работников, контрагентов;
- разработка ограничений (лимитов) и обеспечение контроля уровня лимитов для ограничения уровня риска ликвидности, разработка сценариев; проведение стресс-тестирования на регулярной основе;
- разработка плана мероприятий в кризисной ситуации.

Информация о выполнении нормативов ликвидности раскрывается в составе отчетности, а также предоставляется контрагентам Банка по их запросам в соответствии с характером установленных взаимоотношений.

В течение 2015 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций. Информация приведена в отчетности формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

8.15. Операционный риск.

Операционный риск – риск потерь в результате ошибок в действиях персонала, нарушений нормального функционирования информационных, технологических и других систем банка и его внутренних бизнес – процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля банка внешних событий, связанных с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка;
- снижением рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору, предварительной проверки, реализацией мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

Таблица 34

Наименование	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Чистые процентные доходы	70 017	104 531	172 443
Чистые непроцентные доходы	81 426	69 302	86 474
Доход	151 443	173 833	258 917

Операционный риск составил 29 210

Ниже представлена информация по размеру операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

Таблица 35

Наименование	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Чистые процентные доходы	46 532	70 017	104 531
Чистые непроцентные доходы	89 930	81 426	69 302
Доход	136 462	151 443	173 833

Операционный риск составил 23 087. Величина операционного риска в 2015 году признана допустимой.

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

Передача потерь от реализации операционного риска.

Данный метод заключается в передачи всех или части возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам, которые могут и готовы взять их на себя.

Принятие операционного риска.

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.

Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической

целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

8.16. Правовой риск.

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности Банка. Его возникновение может быть обусловлено как внешними (несовершенство правовой системы; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров), так и внутренними (несоблюдение Банком законодательства РФ; несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ; недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок) факторами. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России.

Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. В целях контроля над правовым риском в банке разработана «Политика по управлению правовым риском», определяющая основные принципы управления правовым риском с учетом отечественной и международной банковской практики, в т.ч. порядок выявления, оценки, мониторинга и определения приемлемого уровня правового риска, систему мер по недопущению возникновения правового риска.

8.17. Стратегический риск.

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе разработки стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка

С целью снижения рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие меры:

- Банк определяет основные цели своей деятельности и разрабатывает в соответствии с ними стратегию развития Банка (бизнес-план). Стратегия развития Банка (бизнес-план) утверждается общим собранием участников Банка. Стратегии развития Банка (бизнес-планы) могут быть перспективными (на срок более года или бессрочно) или текущими — на текущий год.
- Банк разрабатывает и формирует организационную структуру Банка, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи. Организационная структура Банка по представлению Председателя Правления утверждается Советом Банка и служит основанием для построения модели корпоративного управления в Банке.
- Банк определяет подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами.
- При разработке внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска.
- Банк осуществляет взвешенное принятие решений об участии его в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска.
- Банк организует систему управления рисками, адекватную масштабам его деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

В целях обеспечения эффективного управления стратегическим риском органы управления Банком (Совет Банка), единоличные и коллегиальные исполнительные органы осуществляют регулярный контроль за исполнением стратегических решений, стратегии развития Банка (бизнес-планов), осуществляют текущий анализ конъюнктуры и сопоставляют его с намеченными целями.

8.18. Риск потери деловой репутации.

Под управлением риском потери деловой репутации (репутационным риском) понимается механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков.

Основной целью управления репутационным риском является уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

С целью недопущения возникновения риска потери деловой репутации Банков принимаются следующие меры.

- Банк формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления.
- Банк устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий. В том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка.
- Банк проводит предварительную проверку сотрудников Банка с целью исключения из числа сотрудников лиц с негативной деловой репутацией, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.
- Банк обеспечивает защиту информации для предотвращения утечки данных в целях недобросовестной конкуренции.
- Банком на постоянной основе ведется работа по вопросам соответствия Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» законодательству РФ.
- Банк принимает и использует в работе принцип «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».
- При разработке внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения факторов риска потери деловой репутации.

8.19. Риск материальной мотивации персонала.

Отличительным признаком риска материальной мотивации персонала от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие ухудшения качества работы сотрудников Банка, потери квалифицированных кадров, нерационального использования потенциала отдельных сотрудников Банка по причине ненадлежащей организации функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке, нарушения внутренних документов Банка и действующего законодательства Российской Федерации, регламентирующих порядок оплаты труда персонала Банка.

Банк применяет такие способы (методы) минимизации уровня риска материальной мотивации персонала, как:

- четкая регламентация полномочий, уровня принимаемых рисков и ответственности сотрудников Банка в должностных инструкциях, положениях об отделах, внутренних документах Банка;
- утверждение размера фонда оплаты труда ;
- определение нефиксированной части вознаграждения с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых рисков, а также доходность деятельности Банка. Неденежные формы оплаты труда в Банке не применяются;
- разработка и утверждение внутренних документов по оплате труда, доведение положений указанных документов до всех сотрудников Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- установление предельных значений размеров фиксированной и нефиксированной части вознаграждения;

- система вознаграждения труда учитывает степень соблюдения каждым работником Банка, Банком в целом требований действующего законодательства Российской Федерации;
- установление порядка осуществления внутреннего контроля системы оплаты труда в Банке;
- организация системы контроля за уровнем материальной мотивации персонала, качеством управления риском материальной мотивации персонала.

Банк производит текущий контроль за изменениями законодательной базы и организует работу по своевременной замене внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок оплаты труда персонала, а также доведению данных изменений до сотрудников Банка. Также Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка по вопросам оплаты труда, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов и урегулированию возникших разногласий.

9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

Сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными не заключались.

10. Информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

Банк не размещает ценные бумаги.

11. Операции со связанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями. Кредиты связанным сторонам в 2015 году не предоставлялись.

Далее указаны остатки на конец 2015 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Таблица 36

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Зависимые компании	Прочие
Кредиты и авансы за 31.12.2015	-	-	-	-
Средства клиентов	1 233 087	-	-	1 070 009
Гарантии, выпущенные Банком на конец года	28 172	-	-	162 945
Процентные расходы за 2015 год	8 943	-	-	939
Комиссионные доходы	13 211	-	-	22 466
Процентные доходы	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 861)	-	-	6 226
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Таблица 37

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2015 год	Удельный вес
1	Фиксированная часть оплаты труда	27 652,4	57,41%
2	Нефиксированная часть оплаты труда	17 053,4	35,41%
3	Другие выплаты (отпускные, оплата проезда в отпуск, компенсация за неиспользованный отпуск, выходные пособия и прочие)	3 460,8	7,18%
5	Общий объем выплат	48 166,6	100%
6	Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	48 166,6	100%
7	Страховые взносы	8 851,7	-
8	Общая численность персонала (чел.)	76	-
9	Основной управленческий персонал (чел.)	17	-

Компенсационные выплаты в адрес основного управленческого персонала в 2015 году сложились в сумме 270,7 тыс. руб., что составляет 0,56% от общего объема выплат. К компенсационным выплатам отнесены: компенсации за работу в выходные и праздничные дни – 73,0 тыс. рублей, компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении – 141,8 тыс. рублей, компенсации расходов по проезду в отпуск – 55,9 тыс. рублей.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет не предусмотрены.

Выплаты членам Совета Банка, связанные с исполнением ими своих должностных обязанностей не предусмотрены. Председателю и членам Правления банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию.

Председатель Правления

А.М.Пантелеев

И.о. главного бухгалтера

Д.М.Крупников

«09» марта 2016г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена на очередном общем собрании участников. (Протокол № б/н от «15» апреля 2016г.)