

**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год**

**Публичного акционерного общества «Акционерный городской банк  
«Таганрогбанк» (ПАО «Таганрогбанк»)**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	3
2. Краткая характеристика деятельности.....	3
3. Основы подготовки отчетности.....	4
4. Основные положения учетной политики.....	5
5. Денежные средства.....	5
6. Средства в Центральном банке.....	6
7. Средства в кредитных организациях.....	6
8. Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	6
9. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	7
10. Требование по текущему налогу на прибыль.....	7
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	8
12. Прочие активы.....	8
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	9
14. Обязательство по текущему налогу на прибыль.....	9
15. Отложенное налоговое обязательство.....	10
16. Прочие обязательства.....	10
17. Уставный капитал.....	10
18. Процентные доходы и расходы.....	11
19. Операционные расходы.....	11
20. Управление капиталом.....	12
21. Сведения об обязательных нормативах.....	12
22. Движение денежных средств.....	13
23. Цели, задачи и принципы политики управления рисками .....	13
24. Принимаемые Банком риски .....	13
25. Операции со связанными сторонами .....	20

## **1. Введение**

**Полное фирменное наименование:** Публичное акционерное общество «Акционерный городской банк «Таганрогбанк».

На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 24.06.2015 года) изменено полное и сокращенное фирменное наименование Банка в связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 года «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных Положений законодательных актов Российской Федерации» - Открытое акционерное общество «Акционерный городской банк «Таганрогбанк» (ООО «Таганрогбанк») на Публичное акционерное общество «Акционерный городской банк «Таганрогбанк» (ПАО «Таганрогбанк»).

**Юридический адрес:** Российская Федерация, улица Греческая, 71, город Таганрог Ростовской области, 347900.

**Отчетный период:** календарный год с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года.

**Единицы измерения отчетности.** Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

Банк не является участником банковской группы, филиалов и представительств не имеет.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается годовым общим собранием акционеров Банка.

Списочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде составила 42 человека.

## **2. Краткая характеристика деятельности**

Деятельность ПАО «Таганрогбанк» осуществляется на основании лицензии № 3136, выданной Банком России 21 августа 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк работает на рынке банковских услуг Ростовской области.

ПАО «Таганрогбанк» является универсальным кредитным институтом и предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. В отчетном году Банк придерживался стратегии оптимальной диверсификации бизнеса, предлагая клиентам банковские продукты высокого качества. Такой подход позволил своевременно отвечать на растущие потребности клиентов в качестве банковского обслуживания и на изменение показателей доходности и риска различных областей рынка банковских услуг.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
6. Покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Консультационно-информационные услуги;
9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Приоритетным направлением деятельности ПАО «Таганрогбанк» является кредитование реального сектора экономики.

Особое внимание уделяется работе с физическими лицами. Банк своевременно реагирует на изменения потребностей рынка, совершенствуя традиционные и внедряя новые виды продуктов и услуг. В Банке широко представлены все виды розничных операций: потребительское кредитование, ипотека, денежные переводы.

Стратегическими приоритетами развития Банка являются:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка;

- повышение финансовой устойчивости Банка;
- более активное кредитование реального сектора экономики при сохранении взвешенного подхода к предоставлению ссуд и инвестированию средств с применением максимальной диверсификации кредитных вложений;
- развитие системы контроля и управления банковскими рисками на основе постоянного мониторинга текущих операций и финансового состояния Банка.

Преобладающими областями рынка для Банка в 2015 году, как и в 2014 году, явились кредитование юридических лиц различной организационно-правовой формы и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, а также операции на валютном рынке и рынке ценных бумаг.

Доходы (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери), полученные Банком за отчетный год (в сравнении с предыдущим годом), по видам предоставляемых услуг составили:

(в тысячах рублей)

Виды предоставляемых услуг	2015	2014
Кредитование юридических лиц и физических лиц	55418	42906
Операции с иностранной валютой (включая переоценку)	41339	23199
Операции с ценными бумагами и депозитарная деятельность	367	264
Расчетно-кассовое обслуживание	1713	2090
Прочее	0	23
Всего доходов:	98837	68 482

Полученные в 2015 году доходы выросли по сравнению с 2014 годом на 30 355 тыс. руб. (44%) в основном за счет роста процентных доходов от ссуд предоставленных клиентам на 12 512 тыс.руб. (29%) и доходов от операций с иностранной валютой- на 18 140 тыс.руб. (78%).

По итогам 2015 года Банком получена прибыль в размере 7 539 тыс.руб.. По итогам 2014 года был получен убыток в сумме 9 578 тыс.руб. на погашение которого по решению годового собрания акционеров были направлены средства резервного фонда в сумме 273 тыс.руб.

### 3. Основы подготовки отчетности

Основой для составления годовой отчетности ПАО «Таганрогбанк» за 2015 год являются:

- баланс банка на 1 января 2016 года по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 385-П);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению N385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными вышеуказанных типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты отсутствуют.

В целях составления годовой отчетности банком проведены в конце отчетного года следующие мероприятия:

1. Проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2015 года основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на конец дня 31 декабря 2015 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

2. Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям". Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки с юридическими лицами оформлены двусторонними актами.

3. Главным бухгалтером осуществлена сверка наличия счетов, открытых в учетно-

операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

4. От клиентов - юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым ими счетам. Процедура получения подтверждений остатков на момент подписания годового отчета продолжается и будет продолжена до момента их получения в полном объеме.

От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2016 года.

5. Осуществлена в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), размещенных в Банке России. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и подразделений Банка России не имеется.

6. Проведены проверка, уточнение, правильность и полнота отражения на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

События после отчетной даты содержат в себе следующие операции:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2016 года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

Уменьшение отложенного налога на прибыль, рассчитанного по состоянию на 1 января 2016 года.

Корректировка налога на прибыль.

Перенесены остатки со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 70801 "Прибыль прошлого года". Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Иных корректирующих событий в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности не имеется.

В отчетном периоде отсутствуют корректировки, связанные с внесением изменений в учетную политику банка.

Банк не предусматривает внесения изменений в учетную политику на следующий отчетный год.

На дату составления годовой отчетности банк не имеет информации о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку их последствий в денежном выражении.

#### **4. Основные положения учетной политики**

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### **5. Денежные средства**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	26098	29868
в рублях	22007	16953
в иностранной валюте	4091	12915

Снижение остатков денежных средств на 01.01.2016 года составило 3 770 тыс. руб. или 13%.

## **6. Средства в Центральном банке**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	38937	27817

Остатки средств в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 11 120 тысяч рублей или 40%.

## **7. Средства в кредитных организациях**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации		
в рублях	13	13
в иностранной валюте	3219	4480
Сформированные резервы	13	0
Итого средств в кредитных организациях	3219	4493

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату по сравнению с остатками на отчетную дату прошлого года уменьшились на 1 274 тысяч рублей или 28%. Из суммы средств находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях исключены денежные средства в размере 13 тыс.рублей в связи с имеющимися ограничениями в их использовании в результате отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Русский Славянский банк». Данные активы отнесены Банком к V категории качества, резерв по ним сформирован в размере 100%.

## **8. Ссудная и приравненная к ней задолженность**

В работе с клиентами Банк придерживался универсального подхода, сотрудничая со всеми предприятиями, независимо от их организационно-правовой формы, численности штата, сферы деятельности, а также с частными лицами с различным уровнем доходов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Кредиты юридическим лицам	252527	234420
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3333	7333
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	24000	15808
- потребительские кредиты	14065	14057
-ипотечные кредиты	9935	1751
Резерв под обесценение кредитов	21802	23838
Итого чистая ссудная задолженность	258058	233723

В 2015 году чистая ссудная задолженность увеличилась на 24 335 тысяч рублей или 10.4%. Размер выданных кредитов, без учёта резервов на возможные потери, увеличился на 22 299 тысяч рублей или 8.7% (с 257 561 тыс.руб. до 279 860 тыс.руб.).

Одной из стратегических целей Банка является диверсификация клиентской базы. Для реализации этой задачи производится постоянный мониторинг и анализ кредитного портфеля с

точки зрения концентрации кредитного риска по крупнейшим заемщикам и отраслям.

**Сведения об остатках выданных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков**

*(в тысячах рублей)*

Отрасль экономики	2015	2014
Промышленность	84489	98859
Сельское хозяйство	83677	0
Строительство	5013	8480
Торговля и общественное питание	1500	29000
Транспорт и связь	3333	7333
Прочие отрасли	77848	98081
Физическим лицам	24000	15808
Итого:	279860	257561

**Сведения об остатках выданных кредитов по срокам до полного погашения**

*(в тысячах рублей)*

Срок до погашения	2015	2014
От 31 дня до 180 дней	44687	26467
От 181 дня до 1 года	67025	77293
Свыше года	166598	152216
Просроченная задолженность	1550	1585
Итого выданных кредитов	279860	257561

**9. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

*(в тысячах рублей)*

	2015	2014
Корпоративные акции	4071	4071
Сформированные резервы	0	0
Облигации федерального займа	2611	2685
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6682	6756

Корпоративные акции представлены акциями Открытого акционерного общества "Таганрогский морской торговый порт" с номиналом в российских рублях. Акции не имеют свободного обращения на рынке ценных бумаг. Текущая справедливая стоимость акций определяется Банком на основании анализа финансового состояния эмитента.

Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации имеют сроки погашения от 6 до 21 года, купонный доход в 2015 году составил от 6 % до 6,9 %, в зависимости от года выпуска, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок.

**10. Требование по текущему налогу на прибыль**

*(в тысячах рублей)*

	2015	2014
Требования по текущему налогу на прибыль	0	42

## 11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Земля	22673	22673
Здания и сооружения	91524	91524
Транспортные средства	4199	4199
Вычислительная и орг.техника	690	652
Прочие основные средства	1717	1717
Оборудование к установке	0	0
Материальные запасы	107	97
Амортизационные отчисления	32306	29960
Итого основные средства и материальные запасы	88604	90902

Объектов недвижимости, не используемых в основной деятельности, нематериальных активов, ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет. Фактические затраты на приобретение основных средств в 2015 году составили 103 тыс.руб. (без учета НДС).

Последняя переоценка объектов недвижимости и земельных участков была проведена по состоянию на 01.01.2013 года. Переоценка основных средств произведена ЗАО "Приазовский Центр Смет и Оценки", членом Некоммерческого партнерства "Саморегулируемая организация "Национальная коллегия специалистов-оценщиков", зарегистрированного в Едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков 19.12.2007г. за № 0006. Выписка из реестра № 01812 от 31.10.2008г. Договор на оказание услуг по переоценке № 783-2012 от 13.12.2012г. Восстановительная стоимость основных средств рассчитывалась в рамках двух подходов - затратного и сравнительного с согласованием результатов. Коэффициент согласования получен из соотношения рыночной стоимости отдельных объектов, как единого комплекса и стоимости отдельных объектов этого же комплекса, определенной в затратном подходе (стоимость воспроизводства).

## 12. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	20
Предоплата за услуги	104	7
Предоплата по налогам	7	1732
Расходы будущих периодов	1732	165
Начисленные процентные доходы	165	704
Прочее	704	368
Резервы по прочим активам	368	

**Итого прочих активов**

**2344**

**11**

**Сведения об остатках прочих активов по срокам до полного погашения**

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Срок до погашения		
До 30 дней	639	467
От 31дня до 180 дней	310	213
От 181 дня до 1 года	269	170
Свыше года	1126	182



Итого	2344	1032
-------	------	------

### 13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
<b>Юридические лица</b>	<b>52095</b>	<b>96689</b>
- Текущие/расчетные счета	27095	11689
- Субординированные депозиты	25000	85000
<b>Физические лица</b>	<b>70358</b>	<b>65347</b>
- Текущие счета/вклады до востребования	12235	9254
- Срочные вклады	58123	56093
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>122453</b>	<b>162036</b>

Уменьшение размера средств клиентов в 2015 году составило 39 583 тысяч рублей или 24,4% за счет уменьшения остатков по субординированным депозитам юридических лиц.

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 31 декабря 2015года

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
Субординированный депозит 1	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 2	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 3	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 4	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000

**Итого субординированные депозиты** **25000**

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 31 декабря 2014года

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
Субординированный депозит 1	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 2	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 3	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 4	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 5	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 6	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 7	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 8	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 9	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 10	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000

**Итого субординированные депозиты** **85000**

В декабре 2015 года на основании полученного от Банка России согласования, Банком досрочно расторгнуты договора субординированных депозитов на сумму 60 000 тыс. рублей. Средства перечислены в уплату акций зарегистрированного 21.08.2015 года дополнительного выпуска акций Банка.

### 14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Обязательство по текущему налогу на прибыль	466	8

### 15. Отложенное налоговое обязательство

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Отложенное налоговое обязательство	16606	16896

Отложенное налоговое обязательство - сумма отложенного налога на прибыль, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах.

### 16. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Наращенные процентные расходы	1344	1148
Налоги к уплате	498	529
Средства перечисленные в уплату акций	60000	0
Прочее	518	652
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>62360</b>	<b>2329</b>

#### Сведения об остатках прочих обязательствах по срокам до полного погашения

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Срок до погашения		
До 30 дней	465	341
От 31 дня до 180 дней	61169	1000
От 181 дня до 1 года	234	399
Свыше года	492	589
<b>Итого</b>	<b>62360</b>	<b>2329</b>

### 17. Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Уставный капитал	160000	160000

Уставный капитал ПАО «Таганрогбанк» по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 160 000 тысяч рублей и разделен на 16 000 тысяч штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей. Привилегированные акции отсутствуют.

В соответствии с уставом Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 16 000 000 (шестнадцать миллионов) штук обыкновенных бездокументарных именных акций (объявленные акции). Выкупленные на баланс Банка акции отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016 года размещены и оплачены обыкновенные акции ПАО «Таганрогбанк» последнего зарегистрированного 21.08.2015 года дополнительного выпуска (индивидуальный государственный регистрационный номер 10103136B011D) в количестве 6 000 тысяч штук на сумму 60 000 тысяч рублей. После регистрации отчета об итогах выпуска уставный капитал ПАО «Таганрогбанк» составит 220 000 тысяч рублей.

Каждая обыкновенная акция ПАО «Таганрогбанк» предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав: право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, право на получение дивидендов, право на получение части имущества ПАО «Таганрогбанк» в случае ликвидации.

Акционеры ПАО «Таганрогбанк» имеют другие права, предусмотренные законодательством

Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, а также уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, уставом ПАО «Таганрогбанк» не предусмотрено.

Число акционеров Банка не ограничено.

В случае приобретения более чем 10 процентов акций ПАО «Таганрогбанк» (с учетом ранее приобретенных) должен быть предоставлен документ о предварительном согласии Банка России. Получение предварительного согласия Банка России осуществляется в порядке, установленном Инструкцией от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации».

Банк не вправе объявлять и выплачивать дивиденды по акциям:

-до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

-до выкупа всех акций Банка, которые должны быть выкуплены у акционеров Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

-если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

-если величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;

-в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

-если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

-если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

-в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, по акциям, приобретенным либо выкупленным Банком и поставленным на его баланс.

### **18. Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Процентные доходы</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	55418	42906
От вложений в ценные бумаги	277	224
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>55695</b>	<b>43130</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Субординированные депозиты	825	450
Вклады физических лиц	4861	6841
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>5686</b>	<b>7291</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>50009</b>	<b>35839</b>

### **19. Операционные расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Расходы на содержание персонала	28653	24495
Амортизация основных средств	2411	2675
Командировочные расходы	294	397
Расходы, связанные с охранными услугами	1073	1043
Налоги и сборы	2723	2743
Прочее	4413	3128
	<b>39567</b>	<b>34481</b>

**20. Управление капиталом**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Основной капитал	139833	133631
Дополнительный капитал	108443	168443
<b>Итого капитал</b>	<b>248276</b>	<b>302074</b>

Расчет капитала произведен согласно Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III).

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение текущей и будущей деятельности Банка, способность функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Источником основного капитала является уставный капитал Банка в размере 159 894 тыс. рублей и нераспределенная прибыль прошлых лет- 206 тыс. рублей. Показателями уменьшающими источники базового капитала являются убытки 2014 года -9 305 тыс. рублей и убыток отчетного года 10 962 тыс.рублей. Основной причиной убытка отчетного года для целей расчета основного капитала является отложенный налог на прибыль -16 641 тыс.рублей.

Источниками дополнительного капитала является: прирост стоимости имущества при переоценке основных средств-83 337 тыс. рублей, субординированный депозит-25 000 тыс. рублей, уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества-106 тыс. рублей. Уменьшение источников дополнительного капитала вызвано досрочным расторжением субординированного депозита в сумме 60 000 тыс. рублей.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде все требования к капиталу выполнялись. Уменьшение размера собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016 года ниже размера отвечающего требованиям, установленным Банком России, вызвано исключением из расчета досрочно расторгнутого по согласованию с Банком России субординированного депозита в сумме 60 000 тыс. рублей. Денежные средства в сумме 60 000 тыс.руб. полученные клиентом Банка, вследствие расторжения договоров субординированных депозитов, направлены в уплату дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка и после принятия Банком России решения о регистрации отчета об итогах выпуска акций будут вновь включены в расчет собственных средств, что приведет к росту капитала Банка выше минимально установленной величины.

**21. Сведения об обязательных нормативах**

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", определенными в указанной Инструкции методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк принял решение о применении подхода, предусмотренного в пункте 2.3 Инструкции № 139-И. Операции в иностранной валюте включены в расчет обязательных нормативов по текущему курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 года составляет 40,8% (на 01.01.2015 года – не рассчитывался). Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом для расчета финансового рычага составляет 342 929 тыс.руб., величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага – 343 057 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России N 139-И "Об обязательных нормативах банков". Несоблюдение обязательных нормативов, в расчете которых участвует показатель собственных средств (капитала) банка, по состоянию на 01 января 2016 года вызвано снижением значения собственных средств в результате исключения субординированного депозита в размере 60 000 тыс. рублей из расчета капитала Банка. Досрочное расторжение договоров субординированного депозита согласовано с

Банком России. Письмо Банка России от 28.09.2004 № 114-Т позволяет не применять принудительные меры воздействия к кредитной организации за нарушение обязательных нормативов в результате исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации субординированного депозита в период до принятия Банком России решения о регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации.

После принятия Банком России решения о регистрации отчета об итогах выпуска акций и включения в расчет собственных средств субординированного депозита значение норматив будет ниже максимально допустимых.

## **22. Движение денежных средств**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	4772	-57429
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-103	-60
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	50000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1407	1218
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6076</b>	<b>-6271</b>

Основными финансовыми операциями не требующими использования денежных средств явились: изменение в отчетном периоде суммы резервов на возможные потери -1986 тыс. руб., отражение отложенного налогообложения -264 тыс. руб., начисление амортизационных отчислений по основным средствам- 2411 тыс. руб., переоценка иностранной валюты 3044 тыс.руб., задолженность по уплате налогов 429 тыс.руб., требования по излишне уплаченным налогам 50 тыс.руб., начисление процентов по привлеченным средствам клиентов 166 тыс.руб.

## **23. Цели, задачи и принципы политики управления рисками**

Целью политики управления рисками является определение основных принципов и задач управления рисками Банка, а также определение стратегии развития системы управления рисками. Реализация определенных данной политикой принципов и задач Банка по управлению рисками призвана сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от банковской деятельности, интересами клиентов, контрагентов, деловых партнеров, акционеров, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Политика управления рисками основывается на следующих принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность: более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
- обоснованность суждений: принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

Основными задачами политики управления рисками являются:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов с учётом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций;
- развитие системы управления рисками, совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками;
- развитие культуры риск-менеджмента в Банке.

## **24. Принимаемые Банком риски**

Исходя из структуры активов и пассивов Банка, операций осуществляемых Банком, определены следующие виды рисков, присущие Банку:

Кредитный риск - риск потерь в связи с неспособностью контрагента действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

Рыночный риск - риск потерь по открытым позициям Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов валют (валютный риск), котировок ценных бумаг и процентных ставок.

Процентный риск - риск потерь из-за неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Риск ликвидности - возможность банка не исполнить свои обязательства в связи с несовпадением потоков поступления и возврата денежных средств в разрезе валют по срокам и суммам, включая риск неисполнения обязательств которые могут возникнуть в будущем.

Операционный риск - риск потерь, связанный с неадекватностью и ошибками внутренних бизнес-процессов, компьютерных систем, персонала, неадекватными процедурами деятельности или внешними событиями.

Правовой риск - риск потерь вследствие влияния следующих факторов:

- 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;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- 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), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск потерь в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск потерь вследствие влияния следующих факторов:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Риск нарушения информационной безопасности - возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Страновой риск – риск потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск легализации – риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и

финансирования терроризма.

Риск нарушения информационной безопасности- заключаются в возможности утраты свойств безопасности информационных активов в результате реализации информационных угроз

Регуляторный риск ( или комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В системе управления рисками Банка участвуют Совет директоров, Правление банка, руководители структурных подразделений и сотрудники банка по направлениям деятельности в соответствии с функциями, определенными положениями о структурных подразделениях и должностными обязанностями. Координацию работы по управлению рисками банка осуществляет Правление банка.

Расчет рыночного риска осуществляется по торговому портфелю в состав которого входят облигации федерального займа, оцениваемые по справедливой стоимости (средневзвешенной цене рынка).

Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7490
процентный риск, всего, в том числе:	153
общий	148
специальный	5
фондовый риск, всего	0
валютный риск	5577

Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска рассчитывается сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска. Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка.

Операционный риск, всего, в том числе:	6625
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	132497
чистые процентные доходы	123495
чистые непроцентные доходы	9002

Предоставление кредитных услуг является приоритетным направлением в деятельности Банка. Банк проводит взвешенную разумную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля, минимизацию кредитного риска, повышение объема и доходности ссудных операций, соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка.

В рамках установленных процедур в части управления кредитными рисками, кредитный отдел Банка совместно с отделом экономического анализа и планирования проводят анализ приемлемости рисков как на уровне заёмщика, так и на агрегированном уровне кредитных портфелей. Банк осуществляет классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 года.

Управление кредитным риском на уровне заёмщика производится путём проведения регулярного, детального анализа способности существующих заёмщиков своевременно и в полном объёме исполнять свои обязательства кредитного характера. Банк всесторонне изучает историю, бизнес-процессы, отрасль заёмщика, степень зависимости от внешней и внутренней среды. Тщательно анализируется финансовое положение, прогнозируется динамика финансовых и производственных показателей, что позволяет сделать вывод о будущей платежеспособности клиента.

Банк регулярно проводит анализ отраслей российской экономики. Агрегированные результаты анализа отраслей и мониторинга кредитного портфеля учитываются при принятии решений о кредитовании.

(в тысячах рублей)

Отрасли	Сумма выданных кредитов	
	2015	2014
Промышленность	29 850	83 885
Сельское хозяйство	112 694	0
Строительство	1 533	14 503
Торговля и общественное питание	22 500	69 929
Физическим лицам	17 250	9 700
в т.ч. потребительские кредиты	11 750	9 700
Прочие отрасли	49 510	58 000
<b>Итого</b>	<b>233 337</b>	<b>236 017</b>
в т. ч субъектам малого и среднего предпринимательства	216 087	226 317

В 2015 году крупнейшими отраслями по объёму кредитования в Банке являлись: сельское хозяйство (48%), промышленность (13%), торговля и общественное питание (10%), прочие отрасли (21%). Исходя из того, что виды деятельности заемщиков представлены широким спектром отраслей, Банк оценивает кредитный портфель как диверсифицированный.

Объем выдачи кредитов в 2015 году снизился на 2 680 тыс.руб. или на 1% по сравнению с 2014 годом.

Информация об активах с просроченными сроками.

(в тысячах рублей)

Состав активов	Просроченная задолженность				Сформированный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
<b>Требования к юридическим лицам</b>					
всего:	5	0	0	1676	1681
на 31.12.2015	4	1	1	1673	1679
на 31.12.2014					
в том числе:					
задолженность по ссудам:					
на 31.12.2015	0	0	0	1550	1550
на 31.12.2014	0	0	0	1550	1550
по получению процентных доходов					
на 31.12.2015	0	0	0	107	107
на 31.12.2014	0	0	0	107	107
прочие:	5	0	0	19	24
на 31.12.2015	4	1	1	16	22
на 31.12.2014					
<b>требования к физическим лицам:</b>					
всего	0	0	0	322	322
на 31.12.2015	0	0	0	503	503
на 31.12.2014					
в том числе:					
задолженность по ссудам:					
на 31.12.2015	0	0	0	322	322
на 31.12.2014	0	0	0	491	491
по получению процентных доходов					
на 31.12.2015	0	0	0	0	0
на 31.12.2014	0	0	0	12	12



Величина активов с просроченными сроками на 31.12.2015 года составила 2 003 тыс.руб., что составляет 0,7% от активов, оцениваемых в целях создания резервов (на 31.12.2014 года-2 182 тыс.руб. или 0,8%). Просроченная задолженность по судам составила 1 872 тыс.руб. или 0,7 % от суммы ссудной задолженности (по состоянию на 31.12.2014 года -2 041 тыс.руб. или 0,8 %). Все активы с просроченными сроками отнесены к V (низшей) категории качества, резервы по ним сформированы в размере суммы основного долга.

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 31.12.2015г.

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактический сформированный
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	260682	7404	206058	45489	0	1731	32542	17916
вложения в ценные бумаги	4071	4071	0	0	0	0	0	0
прочие требования	694	0	570	0	0	124	209	209
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	107	0	0	0	0	107	X	107
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	255810	3333	205488	45489	0	1500	32333	17600
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	24101	10650	30	13056	0	365	4195	4195
задолженность по ссудам	24000	10597	30	13051	0	322	4152	4152
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	58	53	0	5	0	0	X	0
прочие требования	43	0	0	0	0	43	43	43

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 31.12.2014г.

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактический сформированный
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	246 435	80769	88278	70574	5000	1814	36356	23563
вложения в ценные бумаги	4071	4071	0	0	0	0	0	0

прочие требования	554	0	347	0	0	207	259	259
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	107	0	0	0	0	107	X	107
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	241703	76698	87931	70574	5000	1500	3609 7	23197
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	15855	12682	2588	82	0	503	591	603
задолженность по ссудам	15808	12652	2584	81	0	491	591	591
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	47	30	4	1	0	12	X	12

Классификация активов производится на основании профессионального суждения по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике. 78% от состава ссудной задолженности составляют ссуды I (высшей) категории качества по которым отсутствует кредитный риск и II категории качества (нестандартные ссуды), имеющие умеренный кредитный риск, 21%-ссуды III категории качества (сомнительные ссуды), 1%-ссуды V (низшей) категории качества. Резервы по активам сформированы в полном объеме с учетом обеспечения.

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях. По состоянию на 31.12.2015 года ссуды акционерам банка составили 85 499 тыс.руб. или 31% от ссудной задолженности.

Пристальное внимание Банк уделяет вопросу обеспечения кредитов как инструменту, позволяющему снизить потери в случае реализации кредитного риска. Залог оценивается с учётом амортизации и ликвидности. В качестве обеспечения, снижающего величину риска, Банк также рассматривает требования к самому Банку.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по выданным кредитам

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Движимое имущество	93719	32753
Поручительство	128367	193694
Товар в обороте	34170	4429
Недвижимое имущество	392170	429437
Имущественные права	21542	49493
Итого стоимость обеспечения	669968	709806
В том числе:		
обеспечение второй категории качества, принятое в уменьшение резерва на возможные потери	266747	22753

Сведения о внебалансовых обязательствах на 31.12.2015 года

(в тысячах рублей)

Наименование инструмента	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	8483	30	8453	0	0	0	1418	27

Сведения о внебалансовых обязательствах на 31.12.2014 года

(в тысячах рублей)

Наименование инструмента	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	4750	30	4720	0	0	0	519	0

Условные обязательства кредитного характера на 31.12.2015 года составляют 8483 тыс.руб., что на 3 733 тыс.руб. больше, чем на 31.12.2014 года (4750 тыс.руб.) и состоят из неиспользованных кредитных линий, предоставленных на срок более года в сумме 30 тыс.руб. и на срок до года-8 453 тыс.руб.

В целях минимизации риска ликвидности, выражающегося в вероятности несовпадения по срокам активов и обязательств, осуществлялись следующие мероприятия:

- ▲ регулярное проведение анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка;
- ▲ регулирование потоков денежных средств с целью приближения графика обязательств к графику активов;
- ▲ формирование ликвидных активов, достаточных для выполнения текущих обязательств Банка;
- ▲ лимитирование позиций по всем финансовым инструментам.

Проводимые Банком мероприятия по управлению ликвидностью способствовали выполнению установленных Банком России нормативов ликвидности, поддержанию оптимально сбалансированной структуры баланса, и тем самым позволили своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед кредиторами.

Управление рыночными рисками осуществлялось на основе минимизации валютного и процентного рисков в соответствии с нормативными актами Банка России. Под рыночными рисками понимались риски возможных потерь Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов.

Для минимизации валютного риска Банком соблюдались лимиты суммарной открытой валютной позиции и лимиты в разрезе каждой отдельной валюты. Банк для сокращения влияния данного вида риска стремится поддерживать валютную позицию близкую к нулевой.

В целях снижения влияния процентного риска, возникающего вследствие изменения процентных ставок на рынке, проводились следующие мероприятия:

- ▲ периодический анализ активных и пассивных финансовых инструментов в разрезе процентных ставок, процентной маржи;
- ▲ регулярный анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- ▲ мониторинг и анализ рыночных процентных ставок;

Кроме того, минимизации процентного риска способствует право Банка, предусмотренное в

действующих договорах на предоставление (привлечение) денежных средств, изменять процентные ставки в связи с изменением рыночной конъюнктуры.

В 2015 году более пристальное внимание было уделено таким видам риска, как операционный, правовой, страновой, стратегический, потери деловой репутации и нарушения информационной безопасности.

Командой риск-менеджеров велась разработка необходимых внутренних документов и методических материалов с целью организации работы по управлению указанными видами рисков. В частности, Правление Банка утверждает в пределах своей компетенции лимиты, ограничивающие риски Банка, а также режимы их пересмотра и программы снижения рисков.

В Банке проводится непрерывная работа по совершенствованию системы управления операционными рисками, основанная на сборе информации по фактам операционных потерь и последующем их анализе и статистической обработке.

Осуществляется регулярный мониторинг как процесса реализации утвержденных мероприятий, так и уровня операционных потерь в Банке.

При осуществлении функций контроля органы управления Банка оценивают эффективность управления операционным риском в целом по Банку. На руководителей подразделений возложены обязанности контроля над операционными рисками, присущими деятельности руководимого подразделения.

Достаточно консервативная политика, своевременный мониторинг всех факторов риска и быстрое реагирование на возможные негативные тенденции позволили Банку в 2015 году избежать существенных потерь. Дальнейшее совершенствование методологической базы и развитие концепции целостной системы риск-менеджмента позволит в будущем контролировать уровень возможных потерь и обеспечить сохранность капитала.

## 25. Операции со связанными сторонами

Под связанными с Банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк, в том числе:

- акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, и их аффилированные лица,
- инсайдеры и их аффилированные лица,
- аффилированные лица Банка.

Недопустимо предоставление кредитов связанным с Банком лицам (принятия забалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров комиссии, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанным с Банком лицам.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16 - 19 %)	85499	650	39394
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	3593	80	1561
Средства клиентов	287	2	52

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16 - 19 %)	71298	424	58774
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	19	15	11466
Средства клиентов	86	71	31

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	12741	77	6068
Комиссионные доходы	3040	0	1519

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10505	58	8019
Комиссионные доходы	2608	0	1748

Председатель правления

Главный бухгалтер



Руденко Т.А.

Плеханова Н.В.

Исполнитель: Иващенко А.П.  
тел.: 8(8634)310975

«25» января 2016 года

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 37 стр.

Генеральный директор  
ЗАО «Донаудит Финансовые  
рынки»

О.Г.Гольдберг

26 февраля 2016 г.

