

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СеверСтройБанк» АО за 2015 год**

1. Информация о Банке.

«Северный строительный банк» акционерное общество, сокращенное наименование «СеверСтройБанк» АО, (в дальнейшем Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с июня 2012 года на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3507, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Основной государственный регистрационный номер 1123500000216 от 11.03.2012 года.

Корреспондентский счет 30101810300000000707 в Отделении Вологда, г. Вологда, БИК 041909707, ИНН 3525269550, КПП 352501001.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия, 160009, г.Вологда, ул.Мальцева, д.52.

В 2015 году в связи с приведением Устава и наименования Банка в соответствие с Федеральным законом №99-ФЗ от 05.05.2014г. «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утративших силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» изменилось наименование Банка: полное наименование «Северный строительный банк» акционерное общество, краткое наименование «СеверСтройБанк» АО.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 01 января 2016г. Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 2015 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Банк не является участником государственной системы обязательного страхования вкладов физических лиц и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением Общего собрания акционеров «СеверСтройБанк» АО, а также в соответствии с лицензией № 3507, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады). За 2015 год изменений в приоритетных направлениях деятельности Банка не произошло.

Анализ финансового состояния Банка показал, что основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2015 году сосредоточены на рынках:

- кредитования физических лиц;
- кредитования юридических лиц;
- размещения ресурсов в виде межбанковского кредитования.

Доходы по предоставленным кредитам физическим лицам составили 19648 тыс. рублей, что в 1,2 раза превышает соответствующий показатель на 01.01.2015 г. (15839 тыс. руб.)

Доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 5978 тыс. рублей, что в 1,43 раза превышает соответствующий показатель за 2014 год. (4178 тыс.руб.)



Балансовая прибыль за 2015 год (после налогообложения) получена в размере 7413 тыс. рублей, что в 1,2 превышает показатель к балансовой прибыли за 2014 г. (6118 тыс. руб.).

Чистая прибыль за 2015г. будет распределена на годовом собрании акционеров.

1.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года (далее - Указание №3054-У).

Годовая отчетность составлена за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно в валюте Российской Федерации. 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.

1.3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Основные принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, применяемых в отчетном году, закреплены в Учетной политике Банка на 2015г. и включают:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- оценка активов и обязательств.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Это 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. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.



Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентском счете в Банке России.

Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

Межбанковские кредиты

Денежные средства, размещены в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, в том числе кредиты «овернайт». Размещенные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи. При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, Банк создает резервы на возможные потери.

Операции с клиентами

Банк учитывает операции клиентов – юридических лиц с открытием банковских счетов и физических лиц без открытия банковских счетов.

На основании договоров клиентам-юридическим лицам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности клиента, видов договоров и сроков привлечения. Начисление процентов по банковским счетам, депозитам, прочим привлеченным средствам осуществляется Банком на ежедневной основе. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно-правовых форм и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы, предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам и прочим размещенным средствам на ежедневной основе.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на иные счета второго порядка по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

Средства на счетах клиентов

Средства на счетах клиентов учитываются по кассовому методу.

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций с клиентами строится в полном соответствии с документами:

- Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ);
- Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации Банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»,
- Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»,
- Положением Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России».



- Порядок открытия и ведения банковских счетов клиентов осуществляется в соответствии с Инструкции Банка России от 30.05.2014 г. N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 153-И). Операции с клиентами-юридическими лицами осуществляются в рублях. Банк не работает в платежных системах без открытия банковского счета (Contact, MoneyGram и др.).

Кредиты предоставленные

Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами (юридическими и физическими лицами) по размещению, возврату, пролонгации, учету срочной и просроченной задолженности, начислению процентов, учету обеспечения возврата задолженности и прочее осуществляется в соответствии с нормативными документами:

- Положением № 385-П;
- Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением № 39-П;
- и другими нормативными актами Банка России.

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться в валюте Российской Федерации. Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС), по требованиям по получению начисленных процентных доходов, отраженным на лицевых счетах б/с 47427 и счетах по учету просроченных процентов, и резервы на возможные потери (РВП) – по требованиям по получению комиссионных доходов, отраженным на лицевых счетах б/с 47423, по кредитным обязательствам условного характера в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 254-П и 283-П и действующим внутренним порядком формирования РВПС/РВП.

Начисление процентов и отнесение их на доходы осуществляется по методу «начисления». Доходы по процентам отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Проценты на размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисление процентов по кредитам осуществляется ежедневно, в программе «Диасофт», при этом проценты, приходящиеся на нерабочие дни в конце месяца, начисляются в последний рабочий день месяца.

По ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) – проценты отражаются на балансовых счетах 47427, 459 с зачислением в доходы Банка. По ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) – проценты отражаются на внебалансовых счетах 916, с зачислением в доходы Банка при фактическом поступлении денежных средств. В случае понижения качества ссудной и приравненной к ней задолженности и их переклассификации в IV и V категорию качества, доходы по которым определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов по учету доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. В случае повышения качества ссудной и приравненной к ней задолженности и их переклассификации в I, II, III категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанные с хозяйственной деятельностью Банка. Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется



на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими документами в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Основные средства

Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев по стоимости свыше 40 000 (Сорок тысяч) рублей (без учета НДС).

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с учетной политикой Банка. Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия их к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования, Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости, исходя из затрат на приобретение. Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с установленным внутрибанковским порядком. Материальные запасы, стоимостью свыше 1000 руб. подлежат внесистемному учету.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (ниже 40 000 (Сорок тысяч) рублей без НДС) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.



Арендованные основные средства

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды.

Сумма арендной платы оплачивается в сроки, указанные в договоре и относится Банком на расходы не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего Собрания Акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем Собрании Акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 5 процентов прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера Уставного капитала).

По решению Общего Собрания Акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим Собранием Акционеров. После утверждения на годовом Общем Собрании Акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Учет отложенных налоговых обязательств и налоговых обязательств активов.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с нормативными документами:

- Положением № 385-П;
- Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Письмом от 26 декабря 2013 года № 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Банк на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, для определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенный налоговый актив признается в отношении временных разниц, в части относительно которых, существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.



В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду, от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного ОНА не подлежит признанию.

1.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчетной даты. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2015 год.

В качестве СПОД отражены следующие операции:

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение расходов (доходов) Банка по первичным документам, полученным после отчетной даты, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг) по таким операциям;
- отражение суммы переплаты по налогу на прибыль;
- корректировка отложенного налога на прибыль;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событиях после отчетной даты) нет.

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг Банка и договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается.

1.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Основные изменения в учетной политике на 2016 год связаны со вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России.

- Определен порядок признания доходов расходов в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

- Определен порядок учета вознаграждений работникам, в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»



- Определен порядок признания и бухгалтерского учета объектов 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 соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "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"

- Изменен критерий существенности для определения минимального объекта к учету: Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью свыше 40 000 (Сорок тысяч) рублей (без учета НДС).

1.6 Переклассификация прошлого периода

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года классификации отдельных статей активов и обязательств, доходов и расходов для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2016 года не проводилось.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Банка представляют собой деньги в кассе (таблица 1).

Таблица 1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Денежные средства	3944	729
2.	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	986	22265
3.	Средства в кредитных организациях	0	0
	Итого денежные средства и их эквиваленты	4930	22994
2.1	Обязательные резервы	81	127
	Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов	4849	22867

Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах отсутствуют.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк не осуществляет операции, связанные с вложением в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой задолженность перед Банком заемщиков-резидентов за минусом сформированных резервов (таблица 3). Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.



Таблица 3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	303673	289690
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	103142	106632
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	20565	34232
1.1.2.	на инвестиционные цели	82577	72400
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	158031	137058
1.2.1.	ипотека	132839	104355
1.2.2.	потребительские кредиты	25192	32703

Основной долей в структуре кредитного портфеля на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. (52%) приходится на кредиты физическим лицам.

Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. нет.

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) банка составляет 31,5% и 15,7% соответственно.

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения (таблица 4).

Таблица 4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	303673	289690
1.1.	до 30 дней	49390	67168
1.2.	от 31 до 90 дней	6835	9079
1.3.	от 91 до 180 дней	10695	7909
1.4.	от 181 дня до 1 года	39828	32765
1.5.	свыше 1 года	196925	172769

В структуре кредитного портфеля на отчетную дату по срокам погашения наибольшую долю занимают кредиты со сроком погашения свыше 1 года (64,9%).

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности (таблица 5).

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	103142	106632
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	68872	0
1.5.	транспорт и связь	0	0



1.6.	торговля	3215	28973
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28505	15300
1.8.	прочие виды деятельности	2550	1750

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по географическим зонам (таблица 6).

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	103142	106632
1.1.	Вологодская область	103142	106632
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	158031	137058
2.1.	Вологодская область	152519	129749
2.2.	Ярославская область	702	740
2.3.	Архангельская область	3048	4542
2.4.	Санкт-Петербург	1479	2027
2.5.	Костромская область	283	0

Кредитный портфель Банка (без учета кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. сформирован за счет заемщиков - физических лиц на 56,2% и на 60,5% соответственно.

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

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами и вложениями в другие финансовые активы.

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк не осуществляет операции, связанные с вложением в ценными бумагами.

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за минусом амортизации представлен в таблице 7.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	854	381
1.1	Основные средства, всего в том числе:	851	378
1.1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.1.2.	Машины и оборудование	829	216
1.1.3.	Транспортные средства	0	0
1.1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	22	162
1.2.	Материальные запасы	3	3



Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2015 представлена в таблице 8.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	917	539
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	627	411
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	290	128
1.5.	Земля	0	0

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2016 представлена в таблице 9.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1611	760
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1565	737
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	23
1.5.	Земля	0	0

Выбывших за 2015 год основных средств нет.

В 2015 году были приобретены основные средства : Сервер Huawei Tecal стоимостью 582 тыс. рублей и кондиционер Venterra VSU-18HRN стоимостью 98 тыс. рублей для оборудования серверной комнаты.

Обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств не проводилась.

2.7. Прочие активы

Структура прочих активов за минусом резервов представлена в таблице 10. Все прочие активы номинируются в валюте РФ.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	5849
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и	2189



	реализуемые памятные монеты		
1.3.	Требования по прочим операциям	7	8
1.4.	Требования по получению процентов	856	794
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	27	15
1.6.	Расходы будущих периодов	2770	2892

Структура по требованиям по прочим операциям за минусом резервов по срокам, оставшимся до погашения представлена в таблице 11.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	7	8
1.1.	до 30 дней	7	8

Структура требований по начисленным процентам, за минусом резервов представлена в таблице 12. Все требования по начисленным процентам определены со сроком погашения - до 30 дней.

Таблица 12
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	856	794
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	856	794
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	38	84
1.1.2.	по физическим лицам	818	710
1.1.3.	по кредитным организациям	0	0

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена в таблице 13 (все расчеты с дебиторами, кроме расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями сроком погашения - до 30 дней).

Таблица 13
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	27	15
1.1.	до 30 дней	27	15

2.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Банк не осуществляет операции, связанные с привлечением денежных средств от Центрального банка Российской Федерации.

2.9. Средства кредитных организаций

Банк не осуществляет операции, связанные с привлечением денежных средств кредитных организаций.



2.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены ниже в таблице 14. Все средства клиентов номинируются в валюте РФ.

Таблица 14
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4625	10752
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	4625	10752
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	3937	10011
1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	688	741

2.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

У Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.12. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

2.13. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице 15. Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	81	70
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	73	60
1.2.	Доходы будущих периодов	-2	2
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	6	8

Все расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями определены со сроком погашения - до 30 дней.

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

Все резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям номинированы в валюте РФ, информация представлена в таблице 16.

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон отсутствуют.

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, всего, в том числе:	123	50



1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	123	50
------	--	-----	----

2.15. Средства акционеров (участников)

Средства акционеров (участников) представлены в таблице 17.

Таблица 17
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	300000	180000
1.1.	из обыкновенных акций	300000	180000

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

На 01.01.2016г. акционерами Банка являются Филиппов Алексей Вячеславович, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75% или 22500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса) и Филиппова Наталья Васильевна, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 25% или 7500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

Ограничений по акциям, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру и ограничений на выплату дивидендов нет.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

3.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.

Таблица 18
(тыс. рублей)

	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	Резервы на возможные потери по прочим активам	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Остаток на 01 января 2014г.	488	3	1	87	579
Изменение резервов	3043	12	-1	-37	3017
Остаток на 01 января 2015г.	3531	15	0	50	3596
Изменение резервов	3468	-1	3	73	3543
Остаток на 01 января 2016г.	6999	14	3	123	7139

Списание активов за счет сформированных резервов в 2014 г. и в 2015г. не было.



3.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансового результата

Сумма курсовых разниц, признанная в составе финансового результата, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет: в 2014 году - 374 тыс. руб., в 2015 году - -1066 тыс. руб.

3.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Начисленные (уплаченные) налоги представлены ниже в таблице

Таблица 19
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2015 год	За 2014 год
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	3465	2206
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы (НДС, налог на имущество, госпошлина)	456	661
1.2.	налог на прибыль	3009	1545

В течение 2014г. и 2015г. новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

3.4. Информация о вознаграждениях работникам

Таблица 20
(тыс. рублей)

	За 2015год	За 2014год
Вознаграждения работникам, в т.ч.	9808	5859
единовременные премии	1686	0
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	2463	1702
Итого	12271	7561

Банк не имеет затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременно максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом:

Таблица 21
(тыс. рублей)

	01.01.2016г.	01.01.2015г.
Базовый капитал, в том числе:	303680	303132
Средства участников	300000	300000
Резервный фонд	751	445
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2929	2687
Показатели уменьшающие источники базового капитала, в том числе	0	0
Убытки прошлых лет	0	0



Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	303680	303132
Дополнительный капитал:	4645	1158
прибыль текущего года	4645	1158
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0	5
Собственные средства (капитал)	308325	304285

В состав дополнительного капитала входит прибыль текущего года. Прибыль отчетного года определяется с учетом остатков средств на балансовых счетах по учету финансового результата, а также на счетах по учету доходов и расходов будущих периодов.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нарушения требований к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде отсутствовали.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

Таблица 22
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	Минимально допустимое значение	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	91,5	94,9
2.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5,5	91,5	94,9
3.	Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10,0	92,9	95,3

По состоянию на 01.01.2016г. достаточность базового капитала, достаточность основного капитала, достаточность собственного капитала пересчитана в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствие с нормативными актами Банка России. Управление капиталом Банка осуществляется согласно внутренним документам, регулирующие банковские риски.

За 2014 года проведена промежуточная выплата дивидендов в сумме 2070 тыс. рублей, в 2015 году выплата дивидендов не проводилась.

Информации о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям нет.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов, средства в кредитных организациях (таблица 23).

Таблица 23
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Денежные средства и их эквиваленты	4849	22867
1.1.	Денежные средства в кассе	3944	22138
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	905	
1.3.	средства в кредитных организациях	0	



Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде не было.

6. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2015 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года ЦБ РФ резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке, в течение 2015 года ключевая ставка плавно снижалась, однако до сих пор остается на достаточно высоком уровне. Обменный курс рубля относительно других валют испытывал значительные колебания в 2015 году и концу года существенно снизился по отношению к уровню 31 декабря 2014 года.

По мере дальнейшего снижения реальных доходов ограничения, связанные с потребительским спросом, начнут проявляться всё более отчетливо и станут одним из ключевых факторов негативной экономической динамики в 2016 году. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

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

В отчетном году Банк подвергался воздействию рисков, связанных с основными направлениями его деятельности. В Банке действует система контроля, мониторинга и управления рисками, созданная в рамках законодательства, нормативных актов Банка России и поставленных перед Банком стратегических задач. По основным видам рисков присущим деятельности Банка разработаны и утверждены внутренние положения, определяющие порядок управления, идентификации, оценки, постоянного наблюдения и принятия адекватных мер по защите от рисков либо поддержание рисков в пределах установленных ограничений. На постоянной основе (ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной) отчетности о текущем состоянии Банка и принятых рисках, предоставляется органам управления Банка для принятия управленческих решений.

Функционирование системы управления рисками подвергается контролю со стороны Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления Банка и его заместителя.

Риски, принимаемые Банком, подразделяются на следующие виды:

- кредитный риск;
- рыночный риск;



- валютный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

В процедуре оценки рисков Банк применяет внутренние методики и механизмы для расчета и определения банковских рисков, установление лимитов на совершаемые банковские операции, расчет нормативных и фактических показателей и определяет их влияния на свою деятельность. Банк проводит оценку и мониторинг в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, прочие ценовые риски), а также в отношении операционного и правового рисков.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе, с целью контроля и минимизации всех существенных видов рисков, связанных с деятельностью Банка. Главной задачей управления рисками является установление лимитов и других мер внутреннего контроля.

Стратегической задачей по управлению рисками и капиталом является минимизация всех существующих рисков, подготовка к переходу на более высокий уровень проработки и детализации управления ключевыми рисками – риск ликвидности, кредитный риск, ориентирующимися на стандарты банковского регулирования.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами ЦБ РФ, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на постоянной основе.

В 2015 году приоритетной задачей по управлению рисками являлась совершенствование системы управления рисками, ориентирующимися на изменения в законодательстве РФ, регулирующие банковскую деятельность.

7.2. Информация о способах выявления рисков, их измерения, мониторинга и контроля

Для выявления рисков и его измерения Банком на постоянной основе проводится мониторинг рисков. Способом выявления рисков является проведение количественного и качественного анализа операций Банка, а также влияния внешних и внутренних факторов, которые оказывают существенное влияние на деятельность Банка, а измерение рисков выражается в контрольных показателях, которые включают в себя финансовые коэффициенты, лимиты по операциям Банка, структуре портфеля активов и пассивов.

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями Банка, органами управления, службы внутреннего аудита.

7.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Банк определил для себя следующие значимые виды рисков: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск.

Основными источниками возникновения рисков являются: внешние или рыночные источники и внутренние или специфические источники.

Внешние источники характерны для всех участников финансовой деятельности и всех видов финансовых операций. Среди внешних источников риска для Банка к наиболее существенным можно отнести: конкуренция, технология, состояние экономики.



Внутренние источники финансовых рисков характеризуются внутренней средой Банка. Анализ сильных и слабых сторон Банка при выявлении степени вероятности финансовых рисков проводится по основным сферам таким как: кадровая политика, организация общего управления, маркетинг, возможность привлечения краткосрочного капитала, возможность привлечения долгосрочного капитала.

Для организации комплексного управления финансовыми рисками должны быть детально изучены все потоки информации и определены центры ответственности, объемы и направления информации, исполнители и подразделения.

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

В системе управления рисками в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, служба внутреннего аудита, а также профильные подразделения Банка, осуществляющие рискованные операции.

К их компетенции относятся следующие вопросы:

Совет директоров – утверждение внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, утверждение мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

Правление Банка – разработка внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, распределение полномочий и ответственности по управлению рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, предоставление на постоянной основе информации в Совет директоров о текущем уровне рисков, разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

служба внутреннего аудита – плановые и внеплановые проверки оценки качества управления банковскими рисками, информирование Правления и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по повышению качества управления банковскими рисками, проверка соответствия внутренних документов законодательству РФ и нормативным документам Банка России.

7.5. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Для анализа степени риска Банк определил для себя использование комбинированного метода оценки рисков.

Использование комбинированного метода оценки риска позволяет определить факторы риска, потенциальные области риска, идентификации всех возможных видов рисков, позволяет Банку оценить целесообразность принятия решения и предусмотреть защиту от возможных потерь.

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

Проверка полноты применения и эффективности методологии и оценки рисков, процедур управления рисками проводится службой внутреннего аудита Банка и предоставляется в свободной форме Правлению не реже двух раз в год и Совету директоров Банка не реже одного раза в год.

7.7. Информация о значимых видах рисков

7.7.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками кредитного риска являются кредитные и прочие операции Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы



Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Задачами управления кредитным риском являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска, контроль за текущим состоянием заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Кредитный комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Председателя Правления Банка.

Ответственные подразделения Банка, осуществляющие активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Классификация кредитов осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках установленных Банком России обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Мониторинг финансового состояния заемщика проводится на основе финансовой отчетности и иной информации на основании профессиональных суждений с периодичностью не реже 1 раза в квартал, а по ссудам, предоставленным кредитным организациям – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату. С целью своевременной корректировки резервов на возможные потери по ссудам, производится на постоянной основе мониторинг факторов кредитного риска в период действия кредитной сделки в соответствии с нормативными документами Банка России, действующего законодательства и внутренних документов Банка. Размер создаваемых резервов отражает текущий уровень кредитного риска, который несет Банк, при проведении активных операций.

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

- показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 800% по состоянию на 01.01.2016г. данный показатель – 31,4%;

- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 50% по состоянию на 01.01.2016г. данный показатель – 0,7%;

- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 3% по состоянию на 01.01.2016г. данный показатель – 1,2%;



– показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 10% по состоянию на 01.01.2016г. – 92,9%;

– показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 25% по состоянию на 01.01.2016г. данный показатель – 9,5%.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет те же методы оценки кредитного риска в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах: утверждения сделок; использования лимитов, ограничивающих риск; мониторинга.

Одним из значимых факторов, характеризующих кредитный риск, является наличие/отсутствие просроченных ссуд. По состоянию на 01.01.2015г., на 01.01.2016г. просроченные ссуды отсутствуют, что говорит о достаточно хорошем качестве активных вложений Банка и качественном управлении принимаемыми решениями органами управления Банка.

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. представлена в таблицах 24 и 25.

Таблица 24
(тыс. рублей)

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	46000	46000	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	106689	46251	15438	45000	0	0	57	57
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	84	59	25	0	0	0	0	0
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	140532	94030	35055	11447	0	0	3474	3474
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	725	498	171	56	0	0	15	15

Таблица 25
(тыс. рублей)

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и	42500	42500	0	0	0	0	0	0



	депозиты								
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	107542	18465	32750	56327	0	0	4400	4400
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	61	35	21	0	5	0	4	4
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	49339	32113	119917	7898	702	0	2599	2599
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	832	211	578	43	0	0	13	13

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 32026 тыс.руб.(резерв 511 тыс.руб.) на 01.01.2015г. и в размере 111291 тыс.руб.(резерв 2006 тыс.руб.) на 01.01.2016г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 159 тыс.руб.(резерв 3 тыс.руб.) на 01.01.2015г. и в размере 544 тыс.руб. (резерв 10 тыс.руб.) на 01.01.2016г.

В целях снижения кредитного риска по активным операциям (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) Кредитной политикой Банка определены условия, предусматривающие фактическое создание резерва на возможные потери в уменьшение от расчетного значения резерва, при условии принятия обеспечения. Резерв по ссуде определяется исходя из финансового состояния заемщика. Если финансовое состояние заемщика признается «средним» или «плохим», то Банк в целях минимизации кредитного риска использует справедливую стоимость залога, которая дисконтируется от рыночной стоимости на основании отчета оценщика или сравнительного анализа рынка кредитным работником. Таким образом резерв на возможные потери по ссуде определяется с учетом справедливой стоимости заложенного имущества. В соответствии с Кредитной политикой Банка и внутренними документами Банка определены следующие виды обеспечения: гарантии и поручительства, залог (недвижимость и иное ликвидное имущество), а также иные не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка виды обеспечения, которые относят к I и II категории качества обеспечения. Залоговый портфель Банка состоит из обеспечения II категории качества.

Таблица 26
(тыс. рублей)

	01.01.2016г.		01.01.2015г.		динамика залоговой стоимости		динамика справедливой стоимости	
	залоговая стоимость	справедливая стоимость	залоговая стоимость	справедливая стоимость	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
поручительство	91553	0	112 939	0	-21386	-18,9	0	0
залог	356486	454867	311 741	344 951	44745	114,4	109916	131,9

Далее приведены данные по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. по кредитованию в разрезе контрагентов.

	01.01.2016г.	01.01.2015г.	динамика ссудной задолженности	динамика сформированного резерва
--	--------------	--------------	--------------------------------	----------------------------------



	ссудная задолженно сть	сформирова нный резерв	ссудная задолженно сть	сформирован ный резерв	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Юридические лица	44742	155	87 539	57	-42797	-51	98	272
индивидуальные предприниматели	62800	4245	19 150	0	43650	328	4245	100
физические лица	160630	2599	140 532	3 474	20098	114	-875	-25
государственные органы	0	0	0	0	0	0	0	0
кредитные организации	42500	0	46 000	0	-3500	-8	0	-
всего	310672	6999	293 221	3 531	17451	106	3468	198

Наиболее значительно увеличилось кредитование индивидуальных предпринимателей, их доля в кредитном портфеле Банка выросла от 6,5 до 20,1%, при одновременном снижении доли кредитования юридических лиц с 29,9% до 14,4%.

Кредитование органов государственной власти не проводилось.

В течение 2015 года реструктурированная задолженность составляет 16027 тыс. руб. (4,4% от общей суммы активов Банка), в том числе: по индивидуальным предпринимателям – 15300 тыс. руб. (без увеличения срока возврата кредита), по физическим лицам – 727 тыс. руб. (увеличение срока возврата кредита). Реструктуризация обусловлена временными финансовыми трудностями заемщиков. В процессе реструктуризации, Банком внесены изменения в промежуточные и окончательные сроки погашения основного долга, заключены дополнительные соглашения к кредитным договорам и обеспечительным договорам.

Далее приведена таблица с разбивкой активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 28
(тыс. рублей)

Классификация рисков	01.01.2016г.	Стоимость активов взвешенных по уровню риска (за минусом резервов)	Процентное соотношение активов к общей сумме	01.01.2015г.	Стоимость активов взвешенных по уровню риска(за минусом резервов)	Процентное соотношение активов к общей сумме
1 группа	4930	0	1,8	22994	0	9,4
2 группа	40375	8075	14,3	44620	8924	18,2
3 группа	0	0	0	0	0	0
4 группа	236213	229197	83,9	177791	175625	72,4
5 группа	0	0	0	0	0	0
Итого	281518	237272	100	245405	184549	100

Из указанной выше таблицы видно, что произошел рост 4 группы активов и снижение 1 и 2 группы активов.

7.7.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.



Задачами управления риском потери ликвидности являются постоянный мониторинг текущего уровня риска потери ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности на будущие периоды, проведение операций по размещению средств и иных операций, связанных с расходованием денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности Банка.

Основными показателями являются обязательные экономические нормативы, установленные нормативным документом Банка России (Инструкция «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 года №139-И), нормирующие мгновенную ликвидность (норматив Н2), текущую ликвидность (норматив Н3), долгосрочную ликвидность (норматив Н4). Допустимые значения данных показателей определяют предельные значения дефицита ликвидности. Предельные значения избытка ликвидности не устанавливаются.

Расчетные значения следующие:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2016г. данный коэффициент составил 452,5% (на 01.01.2015 – 218,4%) – нормативное значение - $\geq 15\%$.

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2016г. данный норматив составил 1894% (на 01.01.2015г. – 724,3%) нормативное значение $\geq 50\%$.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2016г. данный норматив составил 60,0% (на 01.01.2015г. – 51,2%) $\leq 120\%$.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

Далее указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2016г. (таблица 29) и 01.01.2015г. (таблица 30).

Таблица 29
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	4849	4849	4849	4849	4849	4849	4849	4849	4849	4849
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	45832	45832	45832	48581	50739	60124	76378	98830	122414	357427
3.1. II категории качества	0	0	0	1767	3676	10932	21882	41087	61593	232277
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2189	2189	2189	2194	2207	2207	2207	2207	2207	2207



6.1. II категории качества	0	0	0	3	3	3	3	3	3	3
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	52870	52870	52870	55624	57795	67180	83434	105886	129470	364483
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них:	4625	4625	4625	4625	4625	4625	4625	4625	4625	4625
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	0	0	29	35	35	35	35	35	35
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	4625	4625	4625	4654	4660	4660	4660	4660	4660	4660
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	25657	25657	25657	25657	25657	25657	25657	25657	25657	25657
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	22588	22588	22588	25313	27478	36863	53117	755569	99153	334166
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	488,4	488,4	488,4	543,9	589,7	791,1	1139,8	1621,7	2127,7	7170,9

Таблица 30
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	22867	22867	22867	22867	22867	22867	22867	22867	22867	22867
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14640	14640	14640	63101	69497	82373	94195	114440	134555	339417
3.1. II категории качества	3631	3631	3631	4329	9603	16569	19388	22282	25203	67351
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2192	2192	2192	2209	2209	2251	2251	2251	2251	2251
6.1. II категории качества	0	0	0	3	3	3	3	3	3	3
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	39699	39699	39699	88177	94573	107491	119313	139558	159673	364535
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них:	10752	10752	10752	10752	10752	10752	10752	10752	10752	10752
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	20	20	20	20	28	28	28	28	28	28
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	10772	10772	10772	10772	10780	10780	10780	10780	10780	10780
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5213	5213	5213	5213	5213	5213	10213	10213	10213	10213
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										



14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	23714	23714	23714	72192	78580	91498	98320	118565	138680	343542
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	220,1	220,1	220,1	670,2	728,9	848,8	912,1	1099,9	1286,5	3186,8

Таблица 31
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	303673	289690
1.1.	до 30 дней	49390	67168
1.2.	от 31 до 90 дней	6835	9079
1.3.	от 91 до 180 дней	10695	7909
1.4.	от 181 дня до 1 года	39828	32765
1.5.	свыше 1 года	196925	172769

Руководство Банка считает, что, несмотря на долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству клиентов, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

7.7.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период кризисных явлений на соответствующих рынках.

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя процентный и валютный риск, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

7.7.4 Операционный риск

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

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;



- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов ЦБ РФ.

Кроме внутренних моделей расчета операционного риска, в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска"

Ниже приведены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 32
(тыс. рублей)

Наименование статьи	6 месяцев 2012г.	2013г.	2014г.
Чистые процентные доходы	4793	19745	24538
Чистые непроцентные	599	2703	3302
Итого доход	5392	22448	27840

Значение операционного риска на 01.01.2016г. - **3309** тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 2784 тыс. рублей). Расчет операционного риска произведен с учетом того, что Банк начал свою деятельность с июня 2012г. (количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска составляет на 01.01.2016г. - 2,5 лет)

7.7.5 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам.

Управление процентным риском заключается в постоянном совершенствовании структуры работающих активов в пользу более доходных операций, позволяющих снизить до минимума потери Банка от уменьшения доходности конкретных инструментов размещения средств.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. Проводится мониторинг процентных ставок на рынке Вологодской области и является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по размещению средств.

В течении 2015 года у Банка отсутствовали привлеченные депозиты юридических лиц.

Банк не имеет финансовых активов в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой.

Банк в 2015г. и 2014г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

7.7.6 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, определенных настоящим положением.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в



иностранных валютах. Контроль величины открытой валютной позиции осуществляется на постоянной основе. Банк выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И.

В течение 2015 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

8. Информация по сегментам деятельности Банка

Банка ведет свою операционную деятельность в одной географической зоне – г. Вологда. Кредитный портфель Банка сформирован более чем на 96% за счет заемщиков указанной географической зоны (информация по кредитному портфелю указана в разделе 2). Основные направления деятельности Банка представлены в таблице ниже (информация сформирована по сводному отчету о финансовых результатах за отчетный период).

Таблица 33
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	за 2015 год	за 2014 год
1.	Доходы от кредитования, всего, в том числе:	38828	25495
1.1.	доходы от кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	13202	5478
1.2.	доходы от кредитования физических лиц	19648	15839
1.3.	доходы от кредитования кредитных организаций	5978	4178
2.	Доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включая операции с иностранной валютой	2648	1789

Банк предлагают клиентам весь спектр банковских услуг, осуществляемый Банком.

Анализ по балансовым статьям с указанием величин активов и пассивов Банка предоставлен в разделе 2.

Документом, определяющим приоритеты и цели развития кредитной организации, является Стратегия развития Банка на 2015-2017 г., которую утвердил Совет директоров Банка. В указанном документе в т.ч. определяются объемные балансовые показатели, основополагающие статьи доходов и расходов, механизмы достижения намеченных целей.

Действующая Стратегия развития Банка на 2015-2017 годы утверждена Советом директоров Банка «СеверСтройБанк» ОАО (протокол от 29.12.2014г. №17).

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов у Банка нет.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными лицами осуществляются согласно внутренним документам Банка. Сведения об этих операциях предоставлены в указанной ниже таблице. Доходов ассоциированных компаний у Банка нет.



Номер строки	Наименование показателя	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	22013	53466
1.1.	Акционеры	2000	0
1.2.	ключевой управленческий персонал	177	5025
1.3.	другие связанные с Банком стороны	19836	48441
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	4768	2454
2.1.	Акционеры	333	0
2.2.	ключевой управленческий персонал	338	444
2.3.	другие связанные с Банком стороны	4097	2010
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	0	660
3.1.	Акционеры	0	660
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	1005	5156
4.1.	Акционеры	1	8
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	1004	5148
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	649	395
5.1.	Акционеры	46	27
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	603	368
6.	Расходы по аренде имущества	6960	4886
6.1.	Акционеры	6960	4886
6.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
6.3.	другие связанные с Банком стороны	0	0
7.	Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:	0	2070
7.1.	Акционеры	0	2070
8.	Выплата членам Совета директоров за отчетный период, всего, в том числе:	2900	0
8.1	Акционеры	1000	0

Другими связанными с Банком сторонами являются частные лица и предприятия, не относящиеся к ключевому управленческому персоналу.

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

К основному управленческому персоналу относятся работники Банка, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, а именно, члены Совета директоров, члены Правления, Председатель Правления, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель службы внутреннего аудита и должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Численность персонала Банка представлена в таблице 35.



Таблица 35.
(чел.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Сотрудники Банка, всего, из них:	13	14
1.1.	Основной управленческий персонал	6	9

За отчетный год количество сотрудников уменьшилось на 1 человека, основной управленческий персонал уменьшился на 3 человека.

Информация об общем объеме выплат (вознаграждений) указана в таблице 36.

Таблица 36
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	9808	5859
	единовременные премии	1686	0
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	5143	3377
	единовременные премии	1378	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) включает в себя сумму оплаты труда и единовременные премии по решению Совета директоров Банка.

Порядок и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу по сравнению с предыдущим годом не изменился. Все выплаты сотрудникам Банка носят краткосрочный характер.

Все выплаты работникам были произведены в соответствии с правилами, предусмотренными внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

В 2015 году были осуществлены выплаты членам Совета Директоров в сумме 2900 тыс. руб. (основание: решение годового общего собрания акционеров от 22.05.2015г., протокол №1)

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет направлена на утверждение общему собранию акционеров. Годовое общее собрание акционеров состоится в мае 2016 года.

Пояснительная информация к годовому отчету Банка за 2015 год, будет размещена на собственном Web-сайте Банка www.ssb35.ru и в сети Интернет на сайте <http://disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emld=3525269550>.

Председатель Правления
«СеверСтройБанк» ОАО



Н.О. Миронова

Н.О.Миронова

Главный бухгалтер
«СеверСтройБанк» ОАО

Н.В. Нерыдаева

О.В.Нерыдаева



Протипувано – протипувано –
скреплено печатю

Субъект *пред*
.....стра

Директор
ООО «Банковский аудит»
19.04.2016г.

