

## Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год "СеверСтройБанк" АО

### Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный строительный банк» акционерное общество (далее – "Банк") за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4212-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "годовая отчетность") за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);».

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.ssb35.ru](http://www.ssb35.ru)).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — «Федеральный закон №208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка утверждена (21 марта 2018г.).

### 1. Общая информация о Банке

#### 1.1. Данные о государственной регистрации

Банк был создан в 2012 году как открытое акционерное общество. В 2015 году организационно-правовая форма Банка была изменена на акционерное общество.

Полное наименование Банка	«Северный строительный банк» акционерное общество
Краткое наименование Банка	«СеверСтройБанк» АО
Местонахождения (юридический адрес)	Россия, 160009, г.Вологда, ул.Мальцева, д.52.
Адрес электронной почты	<a href="mailto:info@ssb35.ru">info@ssb35.ru</a>

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 11.03.2012 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Вологда. Свидетельство серии 35 №001859784

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1123500000216

## 1.2. Списочная численность персонала

Списочная численность Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
	<b>Кол-во человек</b>	<b>Кол-во человек</b>
<b>Списочная численность персонала Банка</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

## 1.3. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка.

Совет директоров на 01.01.2018

<b>ФИО</b>	<b>Должность</b>
Проскуряков А.М.	Председатель Совета директоров
Филиппов А.В.	Член Совета директоров
Миронова Н.О.	Член Совета директоров
Гагунов А.Б.	Член Совета директоров
Лебединова Е.Е.	Член Совета директоров

В течение отчетного периода состав Совета директоров не изменился.

Правление Банка на 01.01.2018

<b>ФИО</b>	<b>Должность</b>
Миронова Н.О.	Председатель Правления
Нерыдаева О.В.	Член Правления, главный бухгалтер

В течение отчетного в состав Правления вошли и вышли Бушманов Д.В. и Соколова Е.В.

## 1.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 300000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 30 000 штук обыкновенных акций / долей номинальной стоимостью 10 000 руб. за 1 акцию.

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка.

По итогам 2016 года дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивались.

## 1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года 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.

## 1.6. Информация о банковской Группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

## 1.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк не является участником системы страхования вкладов.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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 отчетный период 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 2017 году сосредоточены на рынках:

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

### 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2017	2016
Балансовая стоимость активов	359079	335432
Кредитный портфель	342386	325858
Чистые доходы Банка	33932	36309
Операционные расходы Банка и расход по налогам	34044	33069
Чистая прибыль / убыток после налогообложения	-112	3240

Банк в отчетном году получил чистый убыток в размере 112 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим величину убытка, стало доформирование резервов из-за ухудшения качества заемщиков по кредитам, выданным в предыдущие годы.

Чистые активы Банка на 01.01.2018 г. составили 359079 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. – 335432 тыс. руб., произошло увеличение на 23647 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. кредитный портфель Банка (включая МБК) составил 342386 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2017 г. – 325858 тыс. руб., увеличение составило 16528 тыс. руб.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (95,35 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (97,62 %). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой необходимо отметить увеличение доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями за счет привлечения средств в депозиты.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2017	2016
Чистые процентные доходы	40533	41054
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18	31
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	-59
Чистые комиссионные доходы	2010	4240
Изменение резервов (в т.ч. изменение резерва по прочим потерям)	-8881	-8977

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Прочие операционные доходы	247	20
Операционные расходы	33104	31301
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>828</b>	<b>5008</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	940	1768
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>-112</b>	<b>3240</b>

За 2017 год убыток Банка составил 112 тыс. руб., а за 2016 год получена прибыль в размере 3240 тыс. руб. Получение убытка Банком за 2017 год главным образом обусловлено увеличением операционных расходов Банка и снижением чистых операционных доходов, доформирование резервов из-за ухудшения качества заемщиков по кредитам, выданным в предыдущие годы.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	<b>Нормативное значение</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	85,1	87,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 6,0\%$	85,1	87,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	87,9	87,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	158,1	141,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	500,2	357,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	67,4	63,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	$\leq 25\%$	5,5	5,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800\%$	6,1	14,5
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	2,0	0,9
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 25\%$	3,3	5,6

В течение 2017 и 2016 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности

капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

#### **Оценка и учет основных средств и амортизации.**

**Основные средства.** Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются, по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка основных средств не производится.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования.

#### **Оценка и учет запасов.**

Запасы учитываются по стоимости приобретения за вычетом НДС и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов».

#### **Оценка и учет резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.17 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №590-П) и Положения №283-П.

#### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Учет доходов и расходов 2017 года осуществляется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых выражена в иностранной валюте, подлежат обязательной переоценке.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным. Балансовый учет требований по процентам и процентных доходов по таким ссудам не ведется. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибыли, убытков, использования прибыли.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2018 год были учтены внесенные изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения " (далее – Положение №579-П) и изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка не проводились.

### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;

- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

### **3.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2018 года, а также инвентаризация имущества и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2017 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на счетах разделов А «Балансовые счета», В «Внебалансовые счета».

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов по состоянию на 1 декабря 2017 года. По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными

бухгалтерского учета. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

### **3.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2017 год отнесены:

- начисления по налогу на прибыль;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70802 "Убыток прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 30 января 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №579-П, Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### **3.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год, а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Банк не планирует в 2018 году существенных изменений в учетной политике, включая применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика Банка на 2018 год составлена с учетом изменений и дополнений, внесенных Указаниями Банка России в Положение Банка России №579-П, других нормативных документов.

В разделе учетной политики «Учетная политика по налоговому учету» нашли отражение изменения в Налоговом кодексе, вступающие в действие с 1 января 2018 года.

### **3.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период**

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

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

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**



	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Наличные денежные средства	1518	1897
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	6659	339
- Обязательные резервы	257	169
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	0	0
- Российской Федерации	0	0
- других стран	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8177</b>	<b>2236</b>

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

#### **4.2. 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.

#### **4.3. Чистая ссудная задолженность**

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	342386	325858
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	19238	62795
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	15346	30195
1.1.2.	на инвестиционные цели	3892	32600
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	237148	206063
1.2.1.	ипотека	201483	185173
1.2.2.	потребительские кредиты	35665	20890
1.3.	МБК	86000	57000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года.

	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 2016г.	6999	14	3	123	7139
Изменение резервов	8873	43	4	57	8977
Остаток на 01 января 2017г.	15872	57	7	180	16116

Изменение резервов	8665	264	50	-98	8881
Остаток на 01 января 2018г.	24537	321	57	82	24997

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b>	<b>86000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>86000</b>
– МБК	86000	0	0	0	0	86000
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.</b>	<b>17517</b>	<b>1325</b>	<b>15301</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>	<b>37513</b>
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	17517	1325	15301	3370	0	37513
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>1660</b>	<b>9187</b>	<b>12677</b>	<b>53385</b>	<b>166501</b>	<b>243410</b>
– Ипотечные жилищные ссуды	1012	5389	6701	26007	166501	205610
– Потребительские ссуды	648	3798	5976	27378	0	37800
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>105177</b>	<b>10512</b>	<b>27978</b>	<b>56755</b>	<b>166501</b>	<b>366923</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>17568</b>	<b>533</b>	<b>1392</b>	<b>1678</b>	<b>3366</b>	<b>24537</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>87609</b>	<b>9979</b>	<b>26586</b>	<b>55077</b>	<b>163135</b>	<b>342386</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b>	<b>57000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57000</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– МБК	57000	0	0	0	0	57000
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.</b>	<b>7559</b>	<b>462</b>	<b>3741</b>	<b>52831</b>	<b>0</b>	<b>64593</b>
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	7559	462	3741	52831	0	64593
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>1789</b>	<b>3735</b>	<b>762</b>	<b>34506</b>	<b>179345</b>	<b>220137</b>
– Ипотечные жилищные ссуды	987	2562	293	12178	179345	195365
– Потребительские ссуды	802	1173	469	22328	0	24772
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>66348</b>	<b>4197</b>	<b>4503</b>	<b>87337</b>	<b>179345</b>	<b>341730</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>318</b>	<b>756</b>	<b>271</b>	<b>1755</b>	<b>12772</b>	<b>15872</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>66030</b>	<b>3441</b>	<b>4232</b>	<b>85582</b>	<b>166573</b>	<b>325858</b>

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	86000	0	0	0	0	86000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	<b>86000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>86000</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	0	6032	13911	205	17365	37513

Резерв на возможные потери	0	6	904	0	17365	18275
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>0</b>	<b>6026</b>	<b>13007</b>	<b>205</b>	<b>0</b>	<b>19238</b>
Кредиты, выданные физическим лицам	46019	149476	43551	2866	1498	243410
Резерв на возможные потери	0	2039	2592	133	1498	6262
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам</b>	<b>46019</b>	<b>147437</b>	<b>40959</b>	<b>2733</b>	<b>0</b>	<b>237148</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>132019</b>	<b>153463</b>	<b>53966</b>	<b>2938</b>	<b>0</b>	<b>342386</b>

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2017 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	57000	0	0	0	0	57000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	<b>57000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57000</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	861	28093	35559	0	80	64593
Резерв на возможные потери	0	1207	511	0	80	1798
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>861</b>	<b>26886</b>	<b>35048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62795</b>
Кредиты, выданные физическим лицам	22242	140758	47756	4311	5070	220137
Резерв на возможные потери	0	2607	9946	705	816	14074

<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам</b>	<b>22242</b>	<b>138151</b>	<b>37810</b>	<b>3606</b>	<b>4254</b>	<b>206063</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>80103</b>	<b>165037</b>	<b>72858</b>	<b>3606</b>	<b>4254</b>	<b>325828</b>

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 составил 18863 тыс. руб. или 6,72% от общего объема ссуд (на 01.01.2017г. просроченная ссудная задолженность отсутствует). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную часть долга, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года составил 3455 тыс. руб. или 1,0% от общего объема ссуд (01 января 2017 года: 3639 тыс. руб. или 1,1%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора — условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

#### **4.4. 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.

#### **4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

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

#### **4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Основные средства, нематериальные активы предоставлены за минусом начисленной амортизации:

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Основные средства	252	683
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	3907	3325
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2	2
<b>Итого</b>	<b>4161</b>	<b>4010</b>

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице.

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1730	1047
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1684	1015
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	32
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы.	3577	252

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1730	1478
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1684	1437
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	41
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы	4525	618

Выбывших и приобретенных основных средств в 2017 году нет.

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.01.2018	01.01.2017
Запасные части	0	0
Материалы	2	3
Инвентарь и принадлежности	0	0
Издания	0	0
<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств не проводилась.

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на балансе Банка нет.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов у Банка отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка, нет.

#### 4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

У Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

#### 4.8. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов представлены в таблице:

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	4038	3328
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1504	2169
1.3.	Требования по прочим операциям	91	20
1.4.	Требования по получению процентов	1075	957
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	36	26
1.6.	Расходы будущих периодов	1332	156

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	91	20
1.1.	до 30 дней	91	13
1.2.	Свыше 30 дней	0	7

Структура требований по начисленным процентам, за минусом резервов представлена в таблице.

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	1075	957
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	1075	957
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	0	64
1.1.2.	по физическим лицам	1071	888
1.1.3.	по кредитным организациям	4	5

Все требования по начисленным процентам определены со сроком погашения - до 30 дней.

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	36	27
1.1.	до 30 дней	36	27

#### 4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

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

#### 4.10. Средства кредитных организаций

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	43788	19193
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	13788	19193
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	10194	18430
1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	3594	763
1.2.	Остатки на депозитных счетах индивидуальных предпринимателей	30000	0

#### 4.12. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

#### 4.13. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	946	1139
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	63	79
1.2.	Обязательства по прочим операциям	4	5
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	13	12
1.4	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	653	801
1.5	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по краткосрочным вознаграждениям работников)	197	242
1.6	Начисленные проценты	16	0

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

#### 4.14. Уставный капитал Банка

Средства акционеров (участников) представлены в таблице

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	300000	300000
1.1.	из обыкновенных акций	300000	300000



По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

На 01.01.2017г. 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.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 и 2016 годов. По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	6184	11209
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	753	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	30238	23983
По средствам в кредитных организациях	4356	5862
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>41531</b>	<b>41054</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	998	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>998</b>	<b>0</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>40533</b>	<b>41054</b>

### 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2017	2016
Доходы от купли-продажи иностранной	18	31
Расходы от купли-продажи иностранной	0	0
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>18</b>	<b>31</b>

### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	2079	4325
Прочие комиссии	105	180
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2184</b>	<b>4505</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	0	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	174	265
Прочие комиссии	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>174</b>	<b>265</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>2010</b>	<b>4240</b>

#### 5.4. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	9	9
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	238	11
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>247</b>	<b>20</b>

#### 5.5. Прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	11438	12286
– Государственные страховые взносы	3406	3247
– Начисленные расходы по накопленным отпускам	1031	15
– Прочие расходы на оплату труда	1610	1823
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	251	31
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1031	872
Амортизация имущества	797	670
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8529	8567
По списанию стоимости материальных запасов	342	500
Охрана	84	84
Реклама	21	10
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	121	112
Аудит	287	257
По прочим (хозяйственным) операциям	4155	2826
Другие расходы	1	1
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>33104</b>	<b>31301</b>

#### 5.6. Возмещение (расход) по налогам

	2017	2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	473	404
Налог на прибыль	798	1352
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	12
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	331	0
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>940</b>	<b>1768</b>

#### 5.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 4.1, 4.3 Пояснительной информации.

**6. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

**6.1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	43788	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	10000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	10000
2.2.1				из них:	X	10000

				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4161	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3907	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3907	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3126
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	781
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	317	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	317	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее и другие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3907	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	342386	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный	X	0	"Несущественные вложения в инструменты	39	0

	капитал финансовых организаций			добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## 6.2. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.01.2018 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составляла 318983тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 310852тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №180-И.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления Банка.

В 2017 году Банк проводил работу по приведению процедур управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У). В 2018 году Банк планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

### 6.3. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2018	Уд.вес	01.01.2017	Уд.вес
<b>Собственные средства (капитала), в т.ч.</b>	318983		310852	
<b>Основной капитал, в т.ч.</b>	308983	96,9	310852	
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>				
Уставный капитал	300000	94,0	300000	96,5
Эмиссионный доход	0		0	
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	1284	0,5	1122	0,4
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	12938	4,0	13055	4,2
Отложенные налоговые активы	0		0	
Убыток текущего периода				
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	1332	0,4	0	
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				
Привлеченные субординированные кредиты	0		0	
Инвестиции в капитал финансовых организаций				
Нематериальные активы	3907	1,2	3325	1,1
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	10000	3,1	0	
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0		0	

Привлеченные депозиты	субординированные	10000	3,1	0	
Прирост стоимости имущества за счет переоценки		0		0	

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход).

В 2017 году Банком был получен убыток в размере 112 тыс. руб., который обусловлен формированием резервов на возможные потери по кредитам и уменьшением полученных комиссионных доходов.

В составе источников дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2018г. включен субординированный депозит в сумме 10000 тыс. руб.

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала. Представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.
- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года было установлена на уровне 8%.

Сведения о фактических и предельно допустимых значениях нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018г.	Фактическое значение на 01.01.2017г.
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств(капитала)	8%	87.9	87.1
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5%	85.1	87.1
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6%	85.1	87.1

В течении отчетного года и по состоянию на 01.01.2018г. размер требований к капиталу не отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу.

#### **7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

В форме отчетности 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 "Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага" и по строке 21 подраздела 2.2 "Расчет показателя финансового рычага" одноименные показатели "Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском " не равны в связи с различными правилами их формирования установленные Указанием №4212-У.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с



одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

## **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств за 2016 и 2015 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

### **8.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Наличные денежные средства	1518	1897
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	6402	170
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7920</b>	<b>2067</b>

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 283-П. По состоянию на года 01.01.2018 и 01.01.2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием №3624-У, относит: кредитный риск, риск потери операционный, и риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

В управлении рисками задействованы следующие подразделения Банка:

- Совет директоров Банка
- Правление Банка
- Служба управления рисками
- Служба внутреннего контроля
- Служба внутреннего аудита
- Иные структурные подразделения Банка

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

С целью минимизации основных рисков в Банке действуют следующие инструменты: система лимитов, поддержание достаточности капитала, избежание риска, аналитическая работа.

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

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутренний документ "Стратегия управления рисками и капиталом", утвержденная решением Совета директоров «СеверСтройБанк» АО, протокол от 30.12.2016г. № 24.

Настоящая Стратегия определяет структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и сотрудниками Банка, организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, склонность к риску Банка и направления ее распределения, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, сценарии стресс-тестирования, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития, порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

#### **9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

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

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

*Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### **9.5. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет содержит информацию о динамике нормативов ликвидности, фактические и предельные значения коэффициентов ликвидности.

На ежемесячной основе формируется аналитический отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, содержащий события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

На ежеквартальной основе формируется аналитический отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, содержащий события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются результаты стресс-тестирования.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика «СеверСтройБанк» ОАО, утвержденная решением Совета директоров, протокол от 29.12.2014г. №17.

В 2017 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

##### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

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

Банк ведет свою операционную деятельность в одной географической зоне – г. Вологда.

Кредитный портфель Банка сформирован более чем на 96% за счет заемщиков указанной географической зоны

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	19238	62795
1.1.	Вологодская область	14930	62795
1.2.	Ленинградская область	4308	0
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	237148	206063
2.1.	Вологодская область	229938	197432
2.2.	Ярославская область	637	672
2.3.	Архангельская область	5307	6616
2.4.	Санкт-Петербург	1266	1343
2.5.	Костромская область	0	0

### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов Банка в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар</b>	<b>Евро</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	1465	52	1	1518
<b>Всего активов</b>	<b>1465</b>	<b>52</b>	<b>1</b>	<b>1518</b>

Ниже представлена концентрация активов Банка в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар</b>	<b>Евро</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	1832	21	44	1897
<b>Всего активов</b>	<b>1832</b>	<b>21</b>	<b>44</b>	<b>1897</b>

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

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	19238	62795
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	2242	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	12022	32782
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	торговля	0	19403
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
1.8.	прочие виды деятельности	4974	10610

## **9.8. Значимые виды рисков**

### **9.8.1. Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. Также значительную роль играет кредитование в рамках проектного финансирования.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;

- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения)
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы лимитов по операциям кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
  - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
  - проведением андеррайтинга клиента и обеспечения;
  - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из НБКИ;
- обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
- проведением регулярного стресс-тестирования кредитного риска;
- оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	86000	19238	0	237148	342386
<b>Итого</b>	<b>86000</b>	<b>19238</b>	<b>0</b>	<b>237148</b>	<b>342386</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	57000	49341	13454	206063	325858
<b>Итого</b>	<b>57000</b>	<b>49341</b>	<b>13454</b>	<b>206063</b>	<b>325858</b>

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	1518					1518
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6659					6659
Чистая ссудная задолженность		86000		256386		342386
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				4161		4161
Прочие активы				4355		4355
<b>Итого</b>	<b>8177</b>	<b>86000</b>	<b>0</b>	<b>264902</b>	<b>0</b>	<b>359079</b>

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	1897					1897
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	331			8		339
Чистая ссудная задолженность		54150		271708		325858
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				4010		4010
Прочие активы				3328		3328
<b>Итого</b>	<b>2228</b>	<b>54150</b>	<b>0</b>	<b>279054</b>	<b>0</b>	<b>335432</b>

Активы, предоставленные в качестве залога и обеспечения, отсутствуют.

### **Просроченная и реструктурированная задолженность**

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимаются Уполномоченным лицом/органом Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 3455 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 316 тыс. руб.), что составляет 1,4 % от общей величины ссудной задолженности физических

лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,7 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Одним из значимых факторов, характеризующих кредитный риск, является наличие/отсутствие просроченных ссуд. По состоянию на 01.01.2017г., просроченные ссуды отсутствуют, что говорит о достаточно хорошем качестве активных вложений Банка и качественном управлении принимаемыми решениями органами управления Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,13 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 4,0% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

### **Классификация активов по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери**

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. представлена в таблицах:

Номер строки	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	57005	57005	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	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	64593	861	28093	35559	0	80	1798	1798
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	200	125	67	0	2	6	8	8
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	220551	22353	140846	47971	4311	5070	14122	14122
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	1367	211	1113	43	0	0	21	21
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	57005	57005	0	0	0	0	0	0

\* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, 120193 тыс. руб. (резерв 2123 тыс. руб.) на 01.01.2017г.

\*\* в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 535 тыс. руб. (резерв 8тыс.руб.) на 01.01.2017г.

Номер строки	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	86004	86004	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)	37513	0	6032	13911	205	17365	18275	18275
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	2111	1678	0	121	1	311	337	337
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	243410	46019	149476	47971	43551	1498	6262	6262
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	1094	231	666	174	0	23	41	41

\* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 132583 тыс.руб.(резерв 1800 тыс.руб.) на 01.01.2018г.

\*\*в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 594 тыс.руб.(резерв 8тыс.руб.) на 01.01.2018г.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

**01.01.2018**

**01.01.2017**

	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	4639	0	0
II категория качества	4568	0	0	41	1	1
III категория качества	39483	82	82	22036	179	179
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	15000	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>59051</b>	<b>82</b>	<b>82</b>	<b>26716</b>	<b>180</b>	<b>180</b>

#### Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.01.2018г.		01.01.2017г.		динамика залоговой стоимости		динамика справедливой стоимости	
	залоговая стоимость	справедливая стоимость	залоговая стоимость	справедливая стоимость	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
поручительство	21445	0	51742	0	-30297	41,4	0	0
залог	424704	562850	336407	639446	88297	126,3	-76596	88,0

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Сведения об обремененных и необремененных активах.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	359683	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	62250	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	56101	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	234663	0
8	Основные средства	0	0	1730	0
9	Прочие активы	0	0	4939	0

### **9.8.2. Рыночный риск**

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный риски и риск рыночной ликвидности.

В Банке разработаны Процедуры управления рыночным риском и оценки достаточности капитала, регулирующие основные принципы и методологию управления рыночным риском.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Процедуры управления рыночным риском установлены отдельно для каждого подвида рыночного риска, выделяемого в рамках Положения Банка России №511-П.

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 риск, который подвержен риску общих и специфических изменений на рынке.

#### **9.8.2.1. Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его 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 2017 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

#### **9.8.2.2. Процентный риск**

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 ключевая ставка Центрального

Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов, стоимость которых напрямую связана с ключевой ставкой. 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 2017 года Банк привлекал депозиты индивидуальных предпринимателей с короткими сроками размещения (до 40 дней) и длинными сроками размещения (более 1 года) .

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

Банк в 2017г. и 2016г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

#### **9.8.2.3. Фондовый риск**

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного действием фондовых риск-факторов.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

#### **9.8.2.4. Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

#### **9.8.3. Операционный риск**

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	24835	39849	41054
Чистые непроцентные доходы	2478	2983	4291
<b>Доход</b>	<b>27313</b>	<b>42832</b>	<b>45345</b>

Операционный риск на 01.01.2018 года равен 5774,5тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2016 года:

Наименование статьи	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	19745	24835	39849
Чистые непроцентные доходы	2703	2478	2983
<b>Итого доход</b>	<b>22448</b>	<b>27313</b>	<b>42832</b>

Операционный риск на 01.01.2017 года равен 4630тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### 9.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

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.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.01.2018 года данный коэффициент составил 158,1% (на 01.01.2017 года – 141,1 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.01.2018 года данный норматив составил 500,2 % (на 01.01.2017 года – 357,7 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.01.2018 года данный норматив составил 67,4 % (на 01.01.2017 года – 63,8 %).

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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

Далее указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2018г. и 01.01.2017г.

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
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920
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:	86004	86004	86701	87452	89657	97184	111591	124416	135001	434502
3.1. II категории качества	0	0	480	1135	2745	8515	22291	30497	38470	266496
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:	1504	1504	1627	1641	1647	2404	3776	3776	3913	3913
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>95428</b>	<b>95428</b>	<b>96248</b>	<b>97013</b>	<b>99224</b>	<b>107508</b>	<b>123287</b>	<b>136112</b>	<b>146834</b>	<b>446335</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	13788	13788	13788	18788	34002	34472	34965	35458	35608	47837
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	19	21	32	32	33	36	886	886
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>13788</b>	<b>13788</b>	<b>13807</b>	<b>18809</b>	<b>34034</b>	<b>34504</b>	<b>34998</b>	<b>35494</b>	<b>36494</b>	<b>48723</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	59045	59045	59045	59045	59045	59045	59045	59051	59051	59051
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	22595	22595	23396	19159	6145	13959	29244	41567	51289	338561
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	163,9	163,9	169,5	101,9	18,1	40,5	83,6	117,1	140,5	694,9

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
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2067	2067	2067	2067	2067	2067	2067	2067	2067	2067
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:	29489	29489	29999	66670	67831	74937	86373	98905	112693	375519
3.1. II категории качества	7484	7484	7994	9344	10385	16603	26712	37929	50418	275050
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:	2169	2169	2291	2291	2291	2449	2607	2607	2613	2613
6.1. II категории качества	0	0	0	3	3	3	3	3	3	3
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>33725</b>	<b>33725</b>	<b>34357</b>	<b>71028</b>	<b>72189</b>	<b>79453</b>	<b>91047</b>	<b>103579</b>	<b>117373</b>	<b>380199</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	19193	19193	19193	19193	19193	19193	19193	19193	19193	19193
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	0	10	12	14	17	1060	1060
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>19193</b>	<b>19193</b>	<b>19193</b>	<b>19193</b>	<b>19203</b>	<b>19205</b>	<b>19207</b>	<b>19210</b>	<b>20253</b>	<b>20253</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	26577	26577	26577	26577	26577	26577	26577	26577	26716	26716
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-12045	-12045	-11413	25258	26409	33671	45263	57792	70404	333230
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12) *100%	-62,8	-62,8	-59,5	131,6	137,5	175,3	235,7	300,8	347,6	1645,3

### 9.8.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2018 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по

судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

#### **9.8.6. Стратегический риск**

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующая Стратегия Банка принята до 2018 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев, стресс-тестирование;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;
- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии;
- анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения и усиления рыночных позиций Банка;



- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

### **9.8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, в Банке проводится стресс-тестирование. В ходе стресс-тестирования оцениваются потенциальные потери и финансовая устойчивость Банка, определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

### **9.8.8. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) 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).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

## **10. Операции со связанными сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 года представлены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	6314	15508
1.1.	Акционеры	0	0
1.2.	ключевой управленческий персонал	4304	1800
1.3.	другие связанные с Банком стороны	2010	13708
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	4027	2134

2.1.	Акционеры	44	294
2.2.	ключевой управленческий персонал	265	46
2.3.	другие связанные с Банком стороны	3718	1794
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	998	0
3.1.	Акционеры	998	0
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	7477	4197
4.1.	Акционеры	2686	4
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	4791	4193
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	400	484
5.1.	Акционеры	113	34
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	287	450
6.	Расходы по аренде имущества	8529	8560
6.1.	Акционеры	8529	8560
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	0
7.1.	Акционеры	0	0
8.	Выплата членам Совета директоров за отчетный период, всего, в том числе:	0	0
8.1	Акционеры	0	0

По состоянию на 01.01.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.01.2017 года: требования не являются просроченными).

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами в целом осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

#### **11. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала**

По состоянию на 01.01.2018 года численность персонала Банка составляет 18 человек, по состоянию на 01.01.2017 года – 18 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2018 года входит 6 человек, на 01.01.2017 года – 6 человек.

Банком в 2017 году соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

Информация об общем объеме выплат (вознаграждений) указана в таблице

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	11413	10477
	единовременные премии	1495	1808
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	6069	6463
	единовременные премии	966	1302

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.

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Н.О. Миронова*

*О.В. Нерыдаева*

Н.О.Миронова

О.В.Нерыдаева

Пропиуровано - проиумеровано -  
скреплено печатью

*С.И.Иванов*  
И.И.Иванов

И.И.Иванов

Директор  
ООО «Банковский аудит»

16.03.13



*[Handwritten signature]*