

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Северный Строительный Банк» акционерное общество («СеверСтройБанк» АО)
за 1 квартал 2016 года.

1. Информация о Банке.

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

Основной государственный регистрационный номер 1123500000216 от 11.03.2012 года.

Корреспондентский счет 30101810300000000707 в Отделении Вологда, г. Вологда,

БИК 041909707, ИНН 3525269550, КПП 352501001.

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01 января 2016 года по 31 марта 2016 года (включительно). Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

3. Участие в банковских группах

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка.

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением Общего собрания акционеров «СеверСтройБанк» АО, а также в соответствии с лицензией № 3507, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады). За 1 квартал 2016 года 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 1 квартале 2016 года сосредоточены на рынках:

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

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовый результат деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<u>На 01.04.2016г.</u>	<u>На 01.01.2016г.</u>
Балансовая стоимость активов	322182	315924
Кредитный портфель	309664	303673
Чистые доходы Банка	9354	38223
Операционные расходы Банка и расход по налогам	8929	30810
Чистая прибыль	425	7413

1 квартал 2016 года завершен Банком с прибылью в размере 425 тыс. руб., что меньше на 92% результата прошлого отчетного периода, который закончился с прибылью в размере 5638 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 г. собственные средства (капитал) Банка – 307 829 тыс. руб. против данных на соответствующую дату прошлого отчетного периода – 310 030 тыс. руб., уменьшение на 2 201 тыс. руб.

Чистые активы Банка на 01.04.2016 г. составили 322182 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016г. – 315924 тыс. руб., произошло увеличение на 6258 тыс. руб..

По состоянию на 01.04.2016 г. кредитный портфель Банка (включая МБК) составил 309664 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2016 г. – 303673 тыс. руб., увеличение составило 5991 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 г. внебалансовые обязательства Банка составляют:

- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 27780 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г. внебалансовые обязательства Банка составляют:

- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 25657 тыс. руб.

Доходы и расходы характеризуются следующими показателями:

	<u>На 01.04.2016 г.</u>	<u>На 01.04.2015 г.</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8594	9950
Изменение резервов по ссудной задолженности	-1134	- 54
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24	235
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 52	- 560
Комиссионные доходы	717	559
Комиссионные расходы	60	49
Изменение резерва по прочим потерям	121	- 25
Прочие операционные доходы	10	4
Чистые доходы (расходы)	9354	10114
Операционные расходы	8044	4393
Прибыль (убыток) до налогообложения	1310	5721
Возмещение (расход) по налогам	885	83
Прибыль (убыток) после налогообложения	425	5638

Финансовый результат за 1 квартал 2016 года ниже результата аналогичного периода прошлого года на 92,5%:

- процентные доходы (отрицательная процентная маржа) уменьшились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 1356 тыс. руб., в связи с понижением ставки по МБК с 13% годовых до 9 % годовых;

- созданы резервы на возможные потери в связи с выдачей кредитов;

- доходы по операциям с иностранной валютой сократились на 211 тыс. руб., доходы от переоценки также уменьшились и составили отрицательную величину – 52 тыс. руб.;

- увеличились в первом квартале 2016 года комиссионные доходы – в 1,28 раза;

- операционные расходы выросли в 1,8 раза за счет отражения на расходах Банка

накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск), увеличение платы за аренду помещения. Таким образом, операционные расходы за 1 квартал 2016 года составили величину 8044 тыс. руб.

Банк закончил 1 квартал 2016 года с прибылью – 425 тыс. руб.

Операционные расходы составили сумму 8044 тыс. руб., это административно – хозяйственные расходы на обеспечение деятельности Банка, в том числе аренда помещения 2096 тыс. руб., расходы, организационные и управленческие расходы, а также расходы на содержание имущества 902 тыс. руб., ФОТ и налоги – 4814 тыс. руб. и другие расходы.

Доходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в 1 квартале 2016 года составили сумму 1263 тыс. руб., а расходы – 2397 тыс. руб.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

Решение о распределении прибыли по результатам 2015 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым собранием акционеров 30.05.2016г.

4.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

За январь-март 2016 года изменение активов банковского сектора Российской Федерации составило 2,3% (+0,2%), одновременно совокупный объем кредитов экономике сократился на 2,4% (0,2%), кредиты нефинансовым организациям – на 2,8% (0,0%), кредиты физическим лицам – на 1,2% (1,0%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за март снизился на 3,7% (-1,7%). По розничному портфелю объем просроченной задолженности уменьшился на 0,7% (0,0%), а ее удельный вес остался на уровне февраля (8,4%).

Объемы МБК, предоставленных банкам-резидентам, увеличились на 3,0%, одновременно МБК, предоставленные банкам-нерезидентам, сократились на 10,4%.

Портфель ценных бумаг за март уменьшился на 2,3% (+1,5%); долговые ценные бумаги, занимающие 81% портфеля, также сократились на 3,2% (+1,3%).

Объем вкладов населения уменьшился за март на 2,0% (+1,0%) до 22,5 трлн рублей. В январе-марте 2016 года объем вкладов снизился на 3,0% (-0,9%).

Объем депозитов и средств на счетах организаций сократился за март на 4,3% (+0,8%) до 26,2 трлн рублей. За I квартал 2016 года изменение показателя составило -3,1% (+0,5%).

Объем заимствований банковского сектора у Банка России уменьшился за месяц на 2,4%, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, – в 1,7 раза. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах остался на уровне февраля (5,0%), а от Федерального Казначейства – снизился с 0,8 до 0,5%.

За январь-март 2016 года кредитными организациями получена прибыль в размере 109 млрд рублей (за аналогичный период 2015 года – 6 млрд рублей). Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 2,7%, или на 147 млрд рублей (за аналогичный период 2015 года – на 7,6%, или на 308 млрд рублей).

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

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

Бухгалтерский учет в Банке в 1 квартале 2016 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

5.2. Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

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

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

5.3. Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранной валюте не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 1 квартале 2016 года учет осуществлялся на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601.

5.4. Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего 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 Плате счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов с момента приобретения и до передачи в эксплуатацию и отражаются в составе расходов при вводе в эксплуатацию. Стоимость материальных запасов не включает НДС.

5.5. 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.

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

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

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

- Определен порядок признания и бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

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

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

- резервы на возможные потери
- Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

5.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 апреля 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, 47423, 47427 составляет 1 804 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2016 года – 1 450 тыс. руб., рост задолженности составил 354 тыс. руб., в основном, за счет увеличения сумм по требованиям по получению процентов и по требованиям по прочим операциям.

Кредиторская задолженность Банка на 1 января 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 47416, 47422, 47426 составляет 2 066 тыс. руб., по сравнению с данными на 1 января 2016 года - 920 тыс. руб., рост задолженности составил 1 146 тыс. руб., в основном за счет обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

5.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Денежные средства	3265	3944
2.	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	957	986
3.	Средства в кредитных организациях	0	0
	Итого денежные средства и их эквиваленты	4222	4930
2.1	Обязательные резервы	57	81
	Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов	4165	4849

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

6.2. 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.

6.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой задолженность перед Банком заемщиков-резидентов за минусом сформированных резервов (таблица 2). Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

Таблица 2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	309664	303673
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	67749	103142
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	16511	20565
1.1.2.	на инвестиционные цели	51238	82577
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	172915	158031
1.2.1.	ипотека	140339	132839
1.2.2.	потребительские кредиты	32576	25192

Основной долей в структуре кредитного портфеля на 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г. (55,8%) приходится на кредиты физическим лицам.

Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2016 г. нет.

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) банка составляет 31,4% и 27,9% соответственно.

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения (таблица 3).

Таблица 3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	309664	303673
1.1.	до 30 дней	4775	49390
1.2.	от 31 до 90 дней	15184	6835
1.3.	от 91 до 180 дней	29147	10695
1.4.	от 181 дня до 1 года	56865	39828
1.5.	свыше 1 года	203693	196925

В структуре кредитного портфеля на отчетную дату по срокам погашения наибольшую долю занимают кредиты со сроком погашения свыше 1 года (65,7%).

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности (таблица 4).

Таблица 4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	67749	103142
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	38214	68872
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	торговля	2987	3215

1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25784	28505
1.8.	прочие виды деятельности	764	2550

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по географическим зонам (таблица 5).

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	67749	103142
1.1.	Вологодская область	67749	103142
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	172915	158031
2.1.	Вологодская область	167824	152519
2.2.	Ярославская область	695	702
2.3.	Архангельская область	2690	3048
2.4.	Санкт-Петербург	1455	1479
2.5.	Костромская область	251	283

Кредитный портфель Банка (без учета кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.04.2016г. сформирован за счет заемщиков - физических лиц на 60,5% и на 71,8% соответственно.

6.4. 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.

6.5. Структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участие.

Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочего участия у Банка нет.

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за минусом амортизации представлен в таблице 6.

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	3825	854
1.1	Основные средства, всего в том числе:	801	851
1.1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.1.2.	Машины и оборудование	781	829
1.1.3.	Транспортные средства	0	0
1.1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	20	22
1.2.	Материальные запасы	2	3
1.3.	Нематериальные активы	3022	0

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2016 представлена в таблице 7.

Таблица 7
(тыс. рублей)

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

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.04.2016 представлена в таблице 8.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1654	853
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1608	827
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	26
1.5	Земля	0	0

Выбывших в первом квартале 2016 год основных средств нет.

Обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств не проводилась.

6.8. Прочие активы

Структура прочих активов за минусом резервов представлена в таблице 9. Все прочие активы номинируются в валюте РФ.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	3853	5849
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2174	2189
1.3.	Требования по прочим операциям	3	7
1.4.	Требования по получению процентов	860	856

1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	149	27
1.6.	Расходы будущих периодов	667	2770

Долгосрочной дебиторской задолженности у Банка нет.

Структура по требованиям по прочим операциям за минусом резервов по срокам, оставшимся до погашения представлена в таблице 10.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	3	7
1.1.	до 30 дней	3	7

Структура требований по начисленным процентам, за минусом резервов представлена в таблице 11. Все требования по начисленным процентам определены со сроком погашения - до 30 дней.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	860	856
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	860	856
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	27	38
1.1.2.	по физическим лицам	833	818
1.1.3.	по кредитным организациям	0	0

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена в таблице 12 (все расчеты с дебиторами, кроме расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями сроком погашения - до 30 дней).

Таблица 12
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2015г.
1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	149	27
1.1.	до 30 дней	149	27

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

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

6.10. Средства кредитных организаций

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

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены ниже в таблице 13. Все средства клиентов номинируются в валюте РФ.

Таблица 13
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9531	4625
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	9531	4625
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	8538	3937
1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	993	688

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

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

6.13. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

6.14. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице 14. Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ.

Таблица 14
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	1131	81
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25	73
1.2.	Доходы будущих периодов	0	2
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	9	6
1.4.	Обязательства Банка по накопленным оплачиваемым отсутствиям на работе (ежегодные оплачиваемый отпуск) и отчисления во внебюджетные фонды	1094	0
1.5	Обязательства по прочим операциям	3	0

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

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

Все резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям номинированы в валюте РФ, информация представлена в таблице 15.

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон отсутствуют.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2016г.	01.01.2016г.
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, всего, в том числе:	0	123

1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	0	123
------	--	---	-----

6.16. Средства акционеров (участников)

Средства акционеров (участников) представлены в таблице 16.

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
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 01.01.2016г. и на 01.04.2016г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

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

Таблица 17
(тыс. рублей)

	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	Резервы на возможные потери по прочим активам	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Остаток на 01 января 2015г.	3531	15	0	50	3596
Изменение резервов	3468	-1	3	73	3543
Остаток на 01 января 2016г.	6999	14	3	123	7139
Изменение резервов	1131	3	2	-123	1013
Остаток на 01 апреля 2016г.	8130	17	5	0	8152

Списание активов за счет сформированных резервов в отчетном периоде. не было.

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе финансового результата, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет в первом квартале 2016г. -52 тыс. руб.

7.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Начисленные (уплаченные) налоги представлены ниже в таблице

Таблица 18
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	1 квартал 2016г.
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	885
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы (НДС, налог на имущество, госпошлина)	45
1.2.	налог на прибыль	840

В течение первого квартала 2016г. новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

7.4. Информация о вознаграждениях работникам

Таблица 19
(тыс. рублей)

	1 квартал 2016г.
Вознаграждения работникам, в т.ч.	2890
единовременные премии	173
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	821
Итого	3711

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

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

8.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка заключается: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 1 квартале 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» а, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В 1 квартале 2016 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Таблица 20
(тыс. рублей)

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	24, 26	300000	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
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	7413
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9531	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	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	7413
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3825	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1813	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1209	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый	9	0	X	X	X

	актив", всего, в том числе:					
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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
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	309664	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 капитал	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного	39	0

	финансовых организаций			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

8.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	<u>На 01.04.2016 г.</u>		<u>На 01.01.2016 г.</u>	
	Количество акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные бездокументарные именные акции	30000	10	30000	10
Уставный капитал	30000	300000	30000	300000

Резервный фонд

В Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядке, установленном Банком России, в соответствии с Уставом Банка предусмотрено формирование резервного фонда для покрытия убытков, возникающих в результате его деятельности, в размере 5% от величины уставного капитала Банка. По состоянию на 01.04.16г. размер сформированного резервного фонда составил 751 тыс. руб.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли.

Нераспределенная прибыль предшествующих лет

Банк вправе формировать иные фонды из прибыли. Порядок использования фондов определяется Советом директоров Банка.

Нераспределенная прибыль по состоянию на 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. составляет 2929 тыс. руб.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабов деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

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

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала)

кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

Таблица 22
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	Минимально допустимое значение	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	95,4	91,5
2.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5,5	95,4	91,5
3.	Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	98,3	92,9

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

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

Информации о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям нет.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Таблица 23
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Денежные средства и их эквиваленты	4165	4849
1.1.	Денежные средства в кассе	3265	3944
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	900	905
1.3.	средства в кредитных организациях	0	0

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

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

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

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

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

В отчетном году Банк подвергался воздействию рисков, связанных с основными направлениями его деятельности. В Банке действует система контроля, мониторинга и управления рисками, созданная в рамках законодательства, нормативных актов Банка России и поставленных перед Банком стратегических задач. По основным видам рисков присущим деятельности Банка разработаны и утверждены внутренние положения, определяющие порядок управления,

идентификации, оценки, постоянного наблюдения и принятия адекватных мер по защите от рисков либо поддержание рисков в пределах установленных ограничений. На постоянной основе (ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной) отчетности о текущем состоянии Банка и принятых рисках, предоставляется органам управления Банка для принятия управленческих решений.

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

Риски, принимаемые Банком, подразделяются на следующие виды:

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

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

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

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

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

В 2016 году приоритетной задачей по управлению рисками являлась совершенствование системы управления рисками, ориентирующимися на изменения в законодательстве РФ, регулирующие банковскую деятельность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К их компетенции относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

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

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

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

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

10.7. Информация о значимых видах рисков

10.7.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

– показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с

Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 800% по состоянию на 01.04.2016г. данный показатель – 28,0%;

– показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 50% по состоянию на 01.04.2016г. данный показатель – 2,2%;

– показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 3% по состоянию на 01.04.2016г. данный показатель – 2,5%;

– показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 8% по состоянию на 01.04.2016г. – 98,3%;

– показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 25% по состоянию на 01.04.2016г. данный показатель – 8,4%.

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

Одним из значимых факторов, характеризующих кредитный риск, является наличие/отсутствие просроченных ссуд. По состоянию на 01.01.2016г., на 01.04.2016г. просроченные ссуды отсутствуют, что говорит о достаточно хорошем качестве активных вложений Банка и качественном управлении принимаемыми решениями органами управления Банка.

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2016г. и на 01.04.2016г. представлена в таблицах 24 и 25.

Таблица 24
(тыс. рублей)

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	42500	42500	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)	107542	18465	32750	56327	0	0	4400	4400
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	61	35	21	0	5	0	4	4
7	Предоставленные физическим лицам ссуды	160630	32113	119917	7898	702	0	2599	2599

	(займы)*								
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	832	211	578	43	0	0	13	13

Таблица 25
(тыс. рублей)

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	69000	69000	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)	72104	16247	20000	35857	0	0	4355	4355
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	802	795	0	0	3	4	5	5
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	176690	37249	121923	15951	1567	0	3775	3775
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	850	186	592	72	0	0	17	17

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 111291 тыс.руб.(резерв 2006 тыс.руб.) на 01.01.2016г. и в размере 117537 тыс.руб.(резерв 2132 тыс.руб.) на 01.04.2016г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 544 тыс.руб.(резерв 10 тыс.руб.) на 01.01.2016г. и в размере 574 тыс.руб. (резерв 10 тыс.руб.) на 01.04.2016г.

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

Таблица 26
(тыс. рублей)

	01.04.2016г.		01.01.2016г.		динамика залоговой стоимости		динамика справедливой стоимости	
	залоговая стоимость	справедливая стоимость	залоговая стоимость	справедливая стоимость	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
поручительство	68701	0	91553	0	-22852	-25,0	0	0
залог	326544	310612	356486	454867	-29942	-8,4	-144255	-31,7

Далее приведены данные по состоянию на 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. по кредитованию в разрезе контрагентов.

Таблица 27
(тыс. рублей)

	01.04.2016г.		01.01.2016г.		динамика ссудной задолженности		динамика сформированного резерва	
	ссудная задолженность	сформированный резерв	ссудная задолженность	сформированный резерв	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Юридические лица	25820	155	44742	155	-18922	-58	0	0
индивидуальные предприниматели	64284	4200	62800	4245	1484	2	-45	-1
физические лица	176690	3775	160630	2599	16060	110	1176	145
государственные органы	0	0	0	0	0	0	0	0
кредитные организации	69000	0	42500	0	26500	162	0	-
всего	335794	8130	310672	6999	25122	215	1131	144

Наиболее значительно увеличилось кредитование физических лиц и МБК.

Кредитование органов государственной власти не проводилось.

В течение первого квартала 2016 года реструктуризация задолженности не проводилась.

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

Таблица 28
(тыс. рублей)

Классификация рисков	01.04.2016г.	Стоимость активов взвешенных по уровню риска (за минусом резервов)	Процентное соотношение активов к общей сумме	01.01.2016г.	Стоимость активов взвешенных по уровню риска(за минусом резервов)	Процентное соотношение активов к общей сумме
1 группа	4204	0	1,4	4930	0	1,8
2 группа	67620	13524	22,4	40375	8075	14,3
3 группа	0	0	0	0	0	0
4 группа	229552	221438	76,2	236213	229197	83,9
5 группа	0	0	0	0	0	0
Итого	301376	234962	100	281518	237272	100

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

10.7.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного

выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

Расчетные значения следующие:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.04.2016г. данный коэффициент составил 545,01% (на 01.01.2016 – 452,5%) – нормативное значение - $\geq 15\%$.

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.04.2016г. данный норматив составил 954,1% (на 01.01.2016г. – 1894%) нормативное значение $\geq 50\%$.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.04.2016г. данный норматив составил 56,0% (на 01.01.2016г. – 60,0%) $\leq 120\%$.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2016г. и 01.04.2016г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

Далее указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.04.2016г. (таблица 29) и 01.01.2016г. (таблица 30).

Таблица 29
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	4165	4165	4165	4165	4165	4165	4165	4165	4165	4165
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. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	72081	72386	72386	74818	75844	90132	109927	133309	144026	376514
3.1. II категории качества	0	227	227	1787	2457	7379	23370	43187	50426	222736
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,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2174	2175	2177	2177	2942	2942	2942	2942	3609	3609
6.1. II категории качества	0	0	0	3	3	3	3	3	3	3
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	78420	78726	78728	81160	82951	97239	117034	140416	151800	384288
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	9531	9531	9531	9531	9531	9531	9531	9531	9531	9531
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	25	25	25	25	34	35	35	35	1131	1131
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	9556	9556	9556	9556	9565	9566	9566	9566	10662	10662
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	27780	27780	27780	27780	27780	27780	27780	27780	27780	27780
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	41084	41390	41392	43824	45606	59893	79688	103070	113358	345846
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	429,9	433,1	433,2	458,6	476,8	626,1	833,0	1077,5	1063,2	3243,7

Таблица 30
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	4849	4849	4849	4849	4849	4849	4849	4849	4849	4849
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	45832	45832	45832	48581	50739	60124	76378	98830	122414	357427
3.1. II категории качества	0	0	0	1767	3676	10932	21882	41087	61593	232277
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2189	2189	2189	2194	2207	2207	2207	2207	2207	2207
6.1. II категории качества	0	0	0	3	3	3	3	3	3	3
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	52870	52870	52870	55624	57795	67180	83434	105886	129470	364483
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	4625	4625	4625	4625	4625	4625	4625	4625	4625	4625
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	0	0	29	35	35	35	35	35	35
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	4625	4625	4625	4654	4660	4660	4660	4660	4660	4660

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	25657	25657	25657	25657	25657	25657	25657	25657	25657	25657
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	22588	22588	22588	25313	27478	36863	53117	755569	99153	334166
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	488,4	488,4	488,4	543,9	589,7	791,1	1139,8	1621,7	2127,7	7170,9

Таблица 31
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	309664	303673
1.1.	до 30 дней	4775	49390
1.2.	от 31 до 90 дней	15184	6835
1.3.	от 91 до 180 дней	29147	10695
1.4.	от 181 дня до 1 года	56865	39828
1.5.	свыше 1 года	203693	196925

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

10.7.3 Рыночный риск

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

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

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

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

10.7.4 Операционный риск

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

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

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

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

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

Таблица 32
(тыс. рублей)

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

Значение операционного риска на 01.04.2016г. - **3309** тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 3309 тыс. рублей). Расчет операционного риска произведен с учетом того, что Банк начал свою деятельность с июня 2012г. (количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска составляет на 01.01.2016г. - 2,5 лет)

10.7.5 Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

В течении отчетного периода у Банка отсутствовали привлеченные депозиты юридических лиц.

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

Банк не имеет финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

10.7.6 Валютный риск

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

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

настоящим положением.

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

В течение первого квартала 2016 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Таблица 33
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	11222	22013
1.1.	Акционеры	6900	2000
1.2.	ключевой управленческий персонал	144	177
1.3.	другие связанные с Банком стороны	5178	19836
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	481	4768
2.1.	Акционеры	96	333
2.2.	ключевой управленческий персонал	4	338
2.3.	другие связанные с Банком стороны	381	4097
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	0	0
3.1.	Акционеры	0	0
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	483	1005
4.1.	Акционеры	86	1
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	397	1004
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	155	649
5.1.	Акционеры	12	46
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	143	603
6.	Расходы по аренде имущества	2096	6960

6.1.	Акционеры	2096	6960
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	2900
8.1	Акционеры	0	1000

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

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

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

Численность персонала Банка представлена в таблице 34.

Таблица 34
(чел.)

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1.	Сотрудники Банка, всего, из них:	15	13
1.1.	Основной управленческий персонал	6	6

За отчетный год количество сотрудников увеличилось на 2 человека.

Информация об общем объеме выплат (вознаграждений) указана в таблице 35.

Таблица 35
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2016г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	2890
	единовременные премии	173
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	1382
	единовременные премии	46

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 1 квартале 2016 года не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда и премировании работников», утвержденным 27.01.2015г. решением Совета Директоров Банка. Положение разработано в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные «Положением об оплате труда и премированию работников».

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первый квартал 2016 год, будет размещена на собственном Web-сайте Банка www.ssb35.ru и в сети Интернет на сайте <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emld=3525269550>.

Председатель Правления
«СеверСтройБанк» ОАО



Н.О. Миронова

Н.О.Миронова

Главный бухгалтер
«СеверСтройБанк» ОАО

О.В. Нерыдаева

О.В.Нерыдаева