

Пояснительная информация

к отчетности за 1 квартал 2017 года "СеверСтройБанк" АО

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный строительный банк» акционерное общество (далее – "Банк") за 1 квартал 2017 года 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).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "годовая отчетность") за 1 квартал 2017 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

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

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 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 и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);»
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);»

Полный состав отчетности Банка за 1 квартал 2017 года (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.ssb35.ru).

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

1. Общая информация о Банке

1.1. Данные о государственной регистрации

Банк был создан в 2012 году как открытое 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	info@ssb35.ru

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 01.01.2017 года и 01.04.2017 года представлена ниже:

	01.04.2017	01.01.2017
	Кол-во человек	Кол-во человек
Списочная численность персонала Банка	19	18

1.3. Органы управления Банка

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

Совет директоров на 01.04.2017

ФИО	Должность
Проскураков 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 01.04.2017

ФИО	Должность
Миронова Н.О.	Председатель Правления
Нерыдаева О.В.	Член Правления, главный бухгалтер

В течение отчетного периода состав Правления не изменился.

1.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.04.2017 года размер уставного капитала Банка составляет 300000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 30 000 штук обыкновенных акций / долей номинальной стоимостью 10000 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.

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.04.2017 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 1 квартале 2017 года 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:

	01.04.2017	01.04.2016
Балансовая стоимость активов	338368	322182
Кредитный портфель	325858	309664
Чистые доходы Банка	11728	9354
Операционные расходы Банка и расход по налогам	8252	8044
Чистая прибыль	3323	425

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 1 квартале 2017 года, стали как общие для всей российской банковской системы, так и частные проблемы:

- ухудшение кредитного качества заемщиков и рост резервов на возможные потери по ссудам.

Чистые активы Банка на 01.04.2017 г. составили 338368 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2016г. – 322182 тыс. руб., произошло увеличение на 16186 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2017 г. кредитный портфель Банка (включая МБК) составил 325858 тыс. руб., а по состоянию на 01.04.2016 г. – 309664 тыс. руб., увеличение составило 16194 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2017 г. внебалансовые обязательства Банка составляют:

- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 23204 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.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	01.04.2017	01.04.2016
Чистые процентные доходы	10442	9728
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1	24
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2	-52
Чистые комиссионные доходы	603	652
Изменение резервов	682	-1008
Прочие операционные доходы	2	10
Операционные расходы	8252	8044
Прибыль до налогообложения	3476	1310
Начисленные (уплаченные) налоги	153	885
Прибыль после налогообложения	3323	425

За 1 квартал 2017 года чистая прибыль Банка составила 3323 тыс. руб., что на 2898 тыс. руб. больше, чем за аналогичный период 2016 года. Увеличение прибыли (по сравнению с 1 кварталом

2016г.) в основном обусловлено восстановлением резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

Структура доходов Банка по итогам 1 квартала 2017 года изменилась главным образом за счет увеличения доли процентных доходов и восстановлением резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

Прилагаемая квартальная 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 апреля 2017 года и 1 апреля 2016 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.04.2017	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	88,9	87,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 5,5\%$	88,9	87,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	89,6	87,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	420,4	141,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	434,0	357,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	65,6	63,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	$\leq 25\%$	5,4	5,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800\%$	13,2	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)	$\leq 3\%$	0,8	0,9
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0,0	0,0

В течение 1 квартала 2017 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 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 1 квартала 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 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и Положения №283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются 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 производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Учет доходов и расходов в 1 квартале 2017 года осуществляется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых Банком 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.

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 2017 год были учтены и внесены изменения в Положение Банка России от 16.01.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П).

Существенных изменений в Учётную политику на 2017 год внесено небыло.

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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2017	01.04.2016
Наличные денежные средства	3816	3265
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	1409	957
- Обязательные резервы	166	57
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	0	0
- Российской Федерации	0	0
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	5225	4222

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	01.04.2017 г.	01.04.2016 г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	325181	309664
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	49763	67749
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	39163	16511
1.1.2.	на инвестиционные цели	10600	51238
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	213418	172915

1.2.1.	ипотека	192793	140339
1.2.2.	потребительские кредиты	20625	32576
1.3	МБК	62000	69000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 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	-776	18	-4	82	-680
Остаток на 01 апреля 2017г.	15096	75	3	262	15436

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 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
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	62000	0	0	0	0	62000
– МБК	62000	0	0	0	0	62000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1355	18048	16846	14843	0	51092
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1355	18048	16846	14843	0	51092
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	1762	9374	11772	80637	123640	227185
– Ипотечные жилищные ссуды	1134	5865	7430	64885	123640	202954
– Потребительские ссуды	628	3509	4342	15752	0	24231
Итого ссудная задолженность	65117	27422	28618	95480	123640	340277
Резерв под обесценение ссудной задолженности	138	2133	2982	4146	5697	15096
Итого чистая ссудная задолженность	64979	25289	25636	91334	117943	325181

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2016 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
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	69000	0	0	0	0	69000
– МБК	69000	0	0	0	0	69000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1859	19397	24628	26220	0	72104
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1859	19397	24628	26220	0	72104
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	2594	8790	11370	68475	85461	176690
– Ипотечные жилищные ссуды	1645	4663	5789	45690	85461	143248
– Потребительские ссуды	949	4127	5581	22785	0	33442
Итого ссудная задолженность	73453	28187	35998	94695	85461	317794
Резерв под обесценение ссудной задолженности	802	1012	1522	2606	2188	8130
Итого чистая ссудная задолженность	72651	27175	34476	92089	83273	309664

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	62000	0	0	0	0	62000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	62000	0	0	0	0	62000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	0	21859	29233	0	0	51092
Резерв на возможные потери	0	1071	258	0	0	1329
Итого чистая ссудная	0	20788	28975	0	0	49763

задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
Кредиты, выданные физическим лицам	29685	135729	53870	5583	2318	227185
Резерв на возможные потери	0	2491	9056	692	1528	13767
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	29685	133238	44814	4891	790	213418
ИТОГО	91685	154026	73789	4891	790	325181

Качество активов Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	69000	0	0	0	0	69000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	69000	0	0	0	0	69000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	16247	20000	35857	0	0	72104
Резерв на возможные потери	0	155	4200	0	0	4355
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16247	19845	31657	0	0	67749
Кредиты, выданные физическим лицам	37249	121923	15951	1567	0	176690
Резерв на возможные потери	0	2189	1462	124	0	3775
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	37249	119734	14489	1443	0	172915
ИТОГО	122496	139579	46146	1443	0	309664

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 апреля 2017 года составил 101 тыс. руб. или 0,03% от общего объема ссуд (01 апреля 2016 просроченная ссудная задолженность отсутствует). Просроченная задолженность включает просроченную часть основного долга по ссудной задолженности физических лиц.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года составил 3292 тыс. руб. или 1,0% от общего объема ссуд. В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 254-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:

	01.04.2017	01.04.2016
Основные средства	576	801
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	3289	3022
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2	2
Итого	3867	3825

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

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
2.	Нематериальные активы.	3070	48

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.04.2017 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	1154

1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1684	1120
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	34
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы	3627	338

В 1 квартале 2017 года выбытия и приобретения основных средств нет.

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.04.2017	01.04.2016
Запасные части	0	0
Материалы	2	2
Инвентарь и принадлежности	0	0
Издания	0	0
Итого	2	2

Обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

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

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

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	4095	3853
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2169	2174
1.3.	Требования по прочим операциям	23	3
1.4.	Требования по получению процентов	941	860
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	65	149
1.6.	Расходы будущих периодов	897	667

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

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	23	3
1.1.	до 30 дней	21	3
1.2.	Свыше 30 дней	2	0

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

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	941	860
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	941	860
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	0	27
1.1.2.	по физическим лицам	941	833
1.1.3.	по кредитным организациям	0	0

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	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	65	149
1.1.	до 30 дней	65	149

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	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	19140	9531
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	19140	9531
1.1.1.	Остатки на счетах юридических лиц	13792	8538
1.1.2.	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	5348	993

4.12. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

4.13. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	1296	1131
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15	25
1.2.	Обязательства по прочим операциям	3	3

1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	9	9
1.4	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	975	840
1.5	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по краткосрочным вознаграждениям работников)	294	254

Все расчеты с поставщиками, 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	01.04.2017г.	01.04.2016г.
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 01.04.2016г. и на 01.04.2017г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

На 01.04.2017г. 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 2016г. и 1 квартале 2017 года. По состоянию на 01.04.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.04.2017	01.04.2016
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1479	1374
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	376	1686
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7231	5454
По средствам в кредитных организациях	1426	1214
Итого процентных доходов	10512	9728
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	0	0
Средства индивидуальных предпринимателей	70	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	10442	9728

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.04.2017	01.04.2016
Доходы от купли-продажи иностранной	1	24
Расходы от купли-продажи иностранной	0	0
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1	24

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2017	01.04.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	623	644
Прочие комиссии	22	73
Итого комиссионных доходов	645	717
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	0	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	42	65
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	42	65
Чистый комиссионный доход (расход)	603	652

5.4. Прочие операционные доходы

	01.04.2017	01.04.2016
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	2	2
Доходы от оприходования излишков	0	0
Прочее	0	8
Итого прочих операционных доходов	2	10

5.5. Прочие операционные расходы

	01.04.2017	01.04.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	2964	2717
– Государственные страховые взносы	977	1074
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	272	841
– Прочие расходы на оплату труда	319	174
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	17	2
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	265	195
Амортизация имущества	193	141
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2157	2096
По списанию стоимости материальных запасов	65	81
Охрана	21	21
Реклама	0	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	17	18
Аудит	162	0
По прочим (хозяйственным) операциям	818	684
Другие расходы	5	0
Итого операционных расходов	8252	8044

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2017	01.04.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	153	106
Налог на прибыль	0	779
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0

	01.04.2017	01.04.2016
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	21
Итого возмещение (расход) по налогам	153	885

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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	19140	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	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3867	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3289	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	3289	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3289
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	658
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	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	0	"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 иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3289	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	37, 41.1.2	0

				капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	325181	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 финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
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 1 квартале 2017 года 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 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.04.2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составляла 313470тыс. руб. (на 01.04.2016 года: 307829тыс. 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 №139-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 1 квартала 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №139-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 1 квартале 2017 года 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 2016 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 01.04.2017 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.04.2017	Уд.вес	01.01.2017	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	314211		310852	
Основной капитал, в т.ч.	314211		310852	
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>				
Уставный капитал	300000	95,5	300000	96,5
Эмиссионный доход	0		0	
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	1122	0,4	1122	0,4
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	16378	5,2	13055	4,2
Отложенные налоговые активы	0		0	
Убыток текущего периода				
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				
Привлеченные субординированные кредиты	0		0	
Инвестиции в капитал финансовых организаций				
Нематериальные активы	3289	1,1	3325	1,1
Дополнительный капитал, в т.ч.	0		0	
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0		0	
Привлеченные субординированные кредиты	0		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).

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 1 квартала 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 5,5%.
- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 1 квартала 2017 года было установлена на уровне 8%.

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 1 квартал 2017 года и за 1 квартал 2016 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

8.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2017	01.04.2016
Наличные денежные средства	3816	3265
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1243	900
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	5059	4165

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 01.04.2017 года и 01.04.2016 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 своевременно 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 коллегиальными 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 коллегиальными 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 1 квартале 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.

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	49763	67749
1.1.	Вологодская область	49763	67749
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	213418	172915
2.1.	Вологодская область	204822	167865
2.2.	Ярославская область	663	695
2.3.	Архангельская область	6612	2690
2.4	Санкт-Петербург	1321	1414
2.5	Костромская область	0	251

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 1 квартале 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 01.04.2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	3806	1	9	3816
Всего активов	3806	1	9	3816

Ниже представлена концентрация активов Банка в разрезе валют на 01.04.2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	2959	304	2	3265
Всего активов	2959	304	2	3265

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	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	49763	67749
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	25308	48462
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	торговля	17421	0
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	15800
1.8.	прочие виды деятельности	7034	3487

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 кредитам;
- 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 01.04.2017 года представлена далее:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	62000	38413	11350	213418	325181
Итого	62000	38413	11350	213418	325181

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.04.2016 года представлена далее:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	69000	25665	42084	172915	309664
Итого	69000	25665	42084	172915	309664

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.04.2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	3816					3816
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1359			50		1409

Чистая ссудная задолженность		59520		265661		325181
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				3867		3867
Прочие активы				4095		4095
Итого	5175	59520	0	273673	0	338368

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.04.2016 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	3265					3265
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	939			18		957
Чистая ссудная задолженность		67620		242044		309664
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				3825		3825
Прочие активы				4471		4471
Итого	4204	67620	0	250358	0	322182

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 01.04.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует.

По состоянию на 01.04.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 3232 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 174 тыс. руб.), что составляет 1,4 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,9 % 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 01.04.2016г., просроченные ссуды отсутствуют, а на 01.04.2017г. сумма просрочки основного долга по ссудной задолженности физических лиц составляет 101 тыс. руб.

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.04.2016г. и на 01.04.2017г. 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	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)	809	802	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 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 574 тыс.руб. (резерв 10 тыс.руб.) на 01.04.2016г.

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	62000	62000	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)	51092	0	21859	29233	0	0	1329	1329
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	70	65	0	0	3	2	3	3
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	227185	29685	135729	53870	5583	2318	13767	13767
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	1016	139	616	238	0	23	75	75

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 121836 тыс.руб.(резерв 2153 тыс.руб.) на 01.04.2017г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 560 тыс.руб.(резерв 10тыс.руб.) на 01.04.2017г.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

01.04.2017

01.04.2016

	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактического и созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва

01.04.2017

01.04.2016

	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетног о резерва	Размер фактическ и созданного резерва	Сумма внебалансовы х обязательств	Размер расчетног о резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	4500	0	0	613	0	0
II категория качества	900	4	4	0	0	0
III категория качества	17804	258	258	27167	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	23204	262	262	27780	0	0

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:

	01.04.2017г.		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	46689	0	51742	0	-5053	90,2	0	0
залог	328521	511316	336407	639446	-182795	97,6	-128130	80,0

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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 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 1 квартала 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 1 квартала 2017 года у Банка отсутствовали привлеченные депозиты юридических лиц.

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

Банк не имеет 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), 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.

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 01.04.2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	19745	24835	39849
Чистые непроцентные доходы	2703	2478	2983
Доход	22448	27313	42832

Операционный риск на 01.04.2017 года равен 4630 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2016 года:

Наименование статьи	6 месяцев 2012г.	2013г.	2014г.
Чистые процентные доходы	4793	19745	24835
Чистые непроцентные	599	2703	2478
Итого доход	5392	22448	27313

Операционный риск на 01.04.2016 года равен 3309 тыс. 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 01.04.2017 года данный коэффициент составил 420,4% (на 01.01.2017 года – 141,1 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.04.2017 года данный норматив составил 434,0 % (на 01.01.2017 года – 357,7 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.04.2017 года данный норматив составил 65,6 % (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 01.04.2017г. и 01.04.2016г. 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 01.04.2017г. и 01.04.2016г.

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:	5059	5059	5059	5059	5059	5059	5059	5059	5059	5059
1.1. П 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:	62000	62313	62622	64059	65492	73414	85987	103208	116582	378884
3.1. П категории качества	0	249	485	1788	3019	10025	21224	37074	49091	258291
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. П 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. П категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6. Прочие активы, всего, в том числе:	2169	2169	2169	2169	2255	2255	3152	3152	3152	3152
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	69228	69541	69850	71287	72806	80728	94198	111419	124793	387095
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	19140	19140	19140	19140	19140	19140	19140	19140	19140	19140
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	15	15	15	15	24	25	27	27	1296	1296
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	19155	19155	19155	19155	19164	19165	19167	19167	20436	20436
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	22304	22304	22304	22304	22304	22304	22304	23204	23204	23204
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	27769	28082	28391	29828	31338	39259	52727	69048	81153	343455
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	145,0	146,6	148,2	155,7	163,5	204,8	275,1	360,2	397,1	1680,6

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. Ссудная 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, 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:	2174	2175	2177	2177	2942	2942	2942	2942	3609	3609
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (+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 (сумма строк 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

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 01.04.2017 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 01.04.2017 года представлены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	12408	11222
1.1.	Акционеры	0	6900
1.2.	ключевой управленческий персонал	1762	144
1.3.	другие связанные с Банком стороны	10646	5178
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	240	481
2.1.	Акционеры	16	96
2.2.	ключевой управленческий персонал	45	4
2.3.	другие связанные с Банком стороны	179	381
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	70	0
3.1.	Акционеры	70	0
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	8082	483
4.1.	Акционеры	4560	86
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	3522	397
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	211	155
5.1.	Акционеры	29	12
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	182	143
6.	Расходы по аренде имущества	2156	2096
6.1.	Акционеры	2156	2096
7.	Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:	0	0
7.1.	Акционеры	0	0

По состоянию на 01.04.2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.04.2016 года: требования не являются просроченными).

В течение 1 квартала 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (в 1 квартале 2016 года: не списывал).

В 1 квартале 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 01.04.2017 года численность персонала Банка составляет 19 человек, по состоянию на 01.04.2016 года – 15 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.04.2017 года входит 4 человека, на 01.04.2016 года – 4 человека.

Банком в 1 квартале 2017 года 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	01.04.2017г.	01.04.2016г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	3440	3732
	единовременные премии	196	173
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	1437	1152
	единовременные премии	46	46

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

"17" мая 2017 года