

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2018 года
"СеверСтройБанк" АО

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный строительный банк» акционерное общество (далее – "Банк") за 1 квартал 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 года (далее – промежуточная отчетность) представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

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

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав промежуточной отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.ssb35.ru).

Пояснительная информация к промежуточной 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. В 2015 году организационно-правовая форма Банка была изменена на акционерное общество.

Полное наименование Банка	«Северный строительный банк» акционерное общество
Краткое наименование Банка	«СеверСтройБанк» АО
Местонахождения (юридический адрес)	Россия, 160009, г.Вологда, ул.Мальцева, д.52.
Адрес электронной почты	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 01.04.2018 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

	01.04.2018	01.01.2018
	Кол-во человек	Кол-во человек
Списочная численность персонала Банка	18	18

1.3. Органы управления Банка

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

Совет директоров на 01.04.2018

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

В течение отчетного периода состав Совета директоров не изменился.

Правление Банка на 01.04.2018

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

В течение отчетного в состав Правления вошла Соколова Е.В.

1.4. Уставный капитал

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

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

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

По итогам 2017 года дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивались.

1.5. Информация о банковской Группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.6. 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 2018 году сосредоточены на рынках:

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.04.2018	01.04.2017
Балансовая стоимость активов	389703	338368
Кредитный портфель	346879	325858
Чистые доходы Банка	9928	11728
Операционные расходы Банка и расход по налогам	8593	8252
Чистая прибыль / убыток после налогообложения	1283	3323

Банком в отчетном периоде получена прибыль в размере 1283 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим уменьшение прибыли, по сравнению с 01.04.2017г., изменение ключевой ставки в сторону уменьшения, что повлекло изменение процентных ставок по выдаваемым кредитам физическим лицам и изменением ставки по кредитам МБК. Ключевая ставка на 01.04.2018г. – 7,25%; на 01.04.2017г. – 9,75%.

Чистые активы Банка на 01.04.2018 г. составили 389703 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2017г. – 338368 тыс. руб., произошло увеличение на 51335 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 г. кредитный портфель Банка (включая МБК) составил 346879 тыс. руб., а по состоянию на 01.04.2017 г. – 325858 тыс. руб., увеличение составило 21021 тыс. руб.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (89,01 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (98,2%). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой необходимо отметить увеличение доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями за счет привлечения средств в депозиты.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	01.04.2018	01.04.2017
Чистые процентные доходы	9221	10442
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-2
Чистые комиссионные доходы	408	603
Изменение резервов (в т.ч. изменение резерва по прочим потерям)	293	682
Прочие операционные доходы	3	2
Операционные расходы	8593	8252
Прибыль до налогообложения	1335	3475
Начисленные (уплаченные) налоги	52	153
Прибыль после налогообложения	1283	3323

За 1 квартал 2018 года прибыль Банка составила 1283 тыс. руб., а за 1 квартал 2017 года получена прибыль в размере 3323 тыс. руб. Уменьшения прибыли за аналогичный период 2017 года

обусловлено уменьшением чистых процентных доходов и незначительным увеличением операционных расходов.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.04.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	83,9	85,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	83,9	85,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	86,6	87,9
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	≥3%	80,5	Не применялся
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	335,1	158,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	283,5	500,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	63,7	67,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	6,2	5,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	6,2	6,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	1,5	2,0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤25%	1,4	3,3

В течение 1 квартала 2018г. и 1 квартала 2017г. 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 проводится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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 2018 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 промежуточную отчетность с учетом следующих принципов:

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

Переоценка основных средств не производится.

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

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

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

Оценка и учет запасов.

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

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.17 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №590-П) и Положения №611-П.

Признание доходов и расходов

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

Учет доходов и расходов 2018 года осуществляется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2018	01.04.2017
Наличные денежные средства	1317	3816
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	33224	1409
- Обязательные резервы	369	166
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	34541	5225

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	01.04.2018 г.	01.04.2017 г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	346879	325181
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	18267	49763
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	16758	39163
1.1.2.	на инвестиционные цели	1509	10600
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	228612	213418
1.2.1.	ипотека	192967	192793
1.2.2.	потребительские кредиты	35645	20625
1.3.	МБК	100000	62000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2018 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 2017г.	15872	57	7	180	16116
Изменение резервов	8665	264	50	-98	8881
Остаток на 01 января 2018г.	24537	321	57	82	24997
Изменение резервов	-470	17	151	9	-293
Остаток на 01 апреля 2018г.	24067	338	208	91	24704

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	100000	0	0	0	0	100000
– МБК	100000	0	0	0	0	100000

	До востребова ния 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 юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	18390	15683	2150	225	0	36448
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	18390	15683	2150	225	0	36448
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	2345	14070	18760	60969	138354	234498
– Ипотечные жилищные ссуды	1312	9380	12507	35182	138354	196735
– Потребительски е ссуды	1033	4690	6253	25787	0	37763
Итого ссудная задолженность	120735	29753	20910	61194	138354	370946
Резерв под обесценение ссудной задолженности	17439	1153	412	1531	3532	24067
Итого чистая ссудная задолженность	103296	28600	20498	59663	134822	346879

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

	До востребо вания 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.	86000	0	0	0	0	86000
– МБК	86000	0	0	0	0	86000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	17517	1325	15301	3370	0	37513
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	17517	1325	15301	3370	0	37513
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в	1660	9187	12677	53385	166501	243410

	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
т.ч.:						
– Ипотечные жилищные ссуды	1012	5389	6701	26007	166501	205610
– Потребительские ссуды	648	3798	5976	27378	0	37800
Итого ссудная задолженность	105177	10512	27978	56755	166501	366923
Резерв под обесценение ссудной задолженности	17568	533	1392	1678	3366	24537
Итого чистая ссудная задолженность	87609	9979	26586	55077	163135	342386

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	100000	0	0	0	0	100000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	100000	0	0	0	0	100000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	0	6379	12704	0	17365	36448
Резерв на возможные потери	0	1	815	0	17365	18181
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	6378	11889	0	0	18267
Кредиты, выданные физическим лицам	47376	143592	39469	2563	1498	234498
Резерв на возможные потери	0	1972	2416	0	1498	5886
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	47376	141620	37053	2563	0	228612

ИТОГО	147376	147998	48942	2563	0	346879
--------------	---------------	---------------	--------------	-------------	----------	---------------

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	86000	0	0	0	0	86000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	86000	0	0	0	0	86000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	0	6032	13911	205	17365	37513
Резерв на возможные потери	0	6	904	0	17365	18275
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	6026	13007	205	0	19238
Кредиты, выданные физическим лицам	46019	149476	43551	2866	1498	243410
Резерв на возможные потери	0	2039	2592	133	1498	6262
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	46019	147437	40959	2733	0	237148
ИТОГО	132019	153463	53966	2938	0	342386

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2018 составил 18863 тыс. руб. или 5,09% от общего объема ссуд. Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную часть долга, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 апреля 2018 года составил 5197,7 тыс. руб. или 1,4% от общего объема ссуд (01 января 2018 года: 3455 тыс. руб. или 1,0%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора — условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение

периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

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

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

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы предоставлены за минусом начисленной амортизации:

	01.04.2018	01.01.2018
Основные средства	175	252
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	3879	3907
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2	2
Итого	4056	4161

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.04.2018 представлена в таблице.

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1730	1555
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1684	1512
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	43
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы.	4590	711

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

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1730	1478
1.1.	Здания и сооружения	0	0

1.2.	Машины и оборудование	1684	1437
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	41
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы	4525	618

Выбывших и приобретенных основных средств в 1 квартале 2018 года нет.

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.04.2018	01.01.2018
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.

Переоценка основных средств не проводилась.

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

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

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

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

У Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

4.8. Прочие активы

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

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	3910	4038
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1502	1504
1.3.	Требования по прочим операциям	71	91
1.4.	Требования по получению процентов	1004	1075
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	302	36
1.6.	Расходы будущих периодов	1031	1332

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

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	71	91
1.1.	до 30 дней	71	91
1.2.	Свыше 30 дней	0	0

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

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	1004	1075
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	1004	1075
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	0	0
1.1.2.	по физическим лицам	1004	1071
1.1.3.	по кредитным организациям	0	4

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	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	302	36
1.1.	до 30 дней	302	36

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	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	72862	43788
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	37862	13788
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	35177	10194
1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	2685	3594
1.2.	Остатки на депозитных счетах индивидуальных предпринимателей	35000	30000

4.12. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

4.13. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	1245	946
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17	63
1.2.	Обязательства по прочим операциям	5	4
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	24	13
1.4.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	929	653
1.5.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по краткосрочным вознаграждениям работников)	260	197
1.6.	Начисленные проценты	10	16

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

4.14. Уставный капитал Банка

Средства акционеров (участников) представлены в таблице

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2018г.	01.01.2018г.
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 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

На 01.04.2018г. акционерами Банка являются Филиппов Алексей Вячеславович, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75% или 22500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса) и Филиппова Наталья Васильевна, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 25% или 7500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

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

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 и 2018 годов. По состоянию на 01.04.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.04.2018	01.04.2017
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	837	1479
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	376
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7614	7231
По средствам в кредитных организациях	1212	1426
Итого процентных доходов	9663	10512
Процентные расходы		
Средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	442	70
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	442	0
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	9221	10442

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.04.2018	01.04.2017
Доходы от купли-продажи иностранной	3	1
Расходы от купли-продажи иностранной	0	0
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	1

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2018	01.04.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	392	623
Прочие комиссии	53	22
Итого комиссионных доходов	445	645
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	0	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	37	42
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	37	42
Чистый комиссионный доход (расход)	408	603

5.4. Прочие операционные доходы

	01.04.2018	01.04.2017
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	3	2
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	0	0
Итого прочих операционных доходов	3	2

5.5. Прочие операционные расходы

	01.04.2018	01.04.2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	2334	2964
– Государственные страховые взносы	1114	977
– Начисленные расходы по накопленным отпускам	286	272
– Прочие расходы на оплату труда	1436	319
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2	17
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	207	265
Амортизация имущества	170	193
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2098	2157
По списанию стоимости материальных запасов	39	65
Охрана	14	21
Реклама	0	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	21	17
Аудит	165	162
По прочим (хозяйственным) операциям	676	818
Другие расходы	31	5
Итого операционных расходов	8593	8252

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2018	01.04.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	52	153
Налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	52	153

5.7. Изменения резервов на возможные потери

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

6. Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале кредитной организации.

За 2017 год Банком получен убыток в сумме 112 тыс. руб. На годовом собрании акционеров, которое состоялось 21 марта 2018г. было принято решение о направлении нераспределенной прибыли прошлых лет на покрытие убытка за 2017 год.

Дивиденды в 2017 году и в отчетном периоде 2018 года не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2017 и 1 квартал 2018 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2018	01.04.2017
Наличные денежные средства	1317	3816
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	32855	1243
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	34172	5059

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 № 611-П. По состоянию на года 01.04.2018 и 01.04.2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

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

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

8.1. 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 ликвидности, операционный риск 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.

8.2. 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 11.08.2017г. № 15.

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.

8.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших 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.

8.3. 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.

8.4. 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.

В 1 квартале 2018 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	18267	19238
1.1.	Вологодская область	14729	14930
1.2.	Ленинградская область	3538	4308
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	228612	237148
2.1.	Вологодская область	221549	229938
2.2.	Ярославская область	627	637
2.3.	Архангельская область	5207	5307
2.4.	Санкт-Петербург	1229	1266
2.5.	Костромская область	0	0

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 1 квартале 2018 года 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 01.04.2018 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	1236	80	1	1317
Всего активов	1236	80	1	1317

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

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	1465	52	1	1518
Всего активов	1465	52	1	1518

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	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	18267	19238
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	2552	2242
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	9917	12022
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	Оптовая торговля	2000	0
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
1.8.	прочие виды деятельности	3798	4974

8.5. Значимые виды рисков

8.5.1. 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 корпоративных клиентов.

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

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.04.2018 года представлена в таблице:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	100000	18267	0	228612	346879
Итого	100000	18267	0	228612	346879

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

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

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.04.2018 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	1317					1317
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33224					33224
Чистая ссудная задолженность		100000		246879		346879
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				4056		4056
Прочие активы				4227		4227
Итого	34541	100000	0	255162	0	389703

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

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	1518					1518

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6659					6659
Чистая ссудная задолженность		86000		256386		342386
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				4161		4161
Прочие активы				4355		4355
Итого	8177	86000	0	264902	0	359079

Активы, предоставленные в качестве залога и обеспечения, отсутствуют.

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимаются Уполномоченным лицом/органом Банка.

По состоянию на 01.04.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует.

По состоянию на 01.04.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 5198 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 179 тыс. руб.), что составляет 1,4 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 1,2 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.04.2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,09% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 4,4% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2018г. и на 01.04.2018г. представлена в таблицах:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	86004	86004	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты	37513	0	6032	13911	205	17365	18275	18275

	(займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)								
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	2111	1678	0	121	1	311	337	337
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	243410	46019	149476	47971	43551	1498	6262	6262
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	1094	231	666	174	0	23	41	41

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

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

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	100008	100008	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)	36448	0	6379	12704	0	17365	20097	18181
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	294	0	0	0	0	294	294	294
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	234498	47376	143592	39469	2563	1498	11604	4120
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	467	204	64	176	0	23	37	37

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 128373тыс.руб.(резерв 1766 тыс.руб.) на 01.04.2018г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 560тыс.руб.(резерв 8тыс.руб.) на 01.04.2018г.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

01.04.2018

01.01.2018

	Сумма внебалансов ых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансов ых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	4145	0	0	4568	0	0
III категория качества	1196	91	91	39483	82	82
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	15000	0	0
Итого	5341	91	91	59051	82	82

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:

	01.04.2018г.		01.01.2018г.		динамика залоговой стоимости		динамика справедливой стоимости	
	залоговая стоимость	справедливая стоимость	залоговая стоимость	справедливая стоимость	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
поручительство	24313	0	24445	0	-132	0,54	0	0
залог	354161	496393	424704	562850	-70543	83,39	-66457	88,19

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

8.5.2. 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.

8.5.2.1. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его

финансовое положение и потоки денежных средств.

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

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

В течение 1 квартала 2018 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

8.5.2.2. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым 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 течение 1 квартала 2018 года Банк привлекал депозиты индивидуальных предпринимателей с короткими сроками размещения (до 40 дней) и длинными сроками размещения (более 1 года).

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

Банк в 1 квартале 2018г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

8.5.2.3. Фондовый риск

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

8.5.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

8.5.3. 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 01.04.2018 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	39849	41054	40533
Чистые непроцентные доходы	2983	4291	2280
Доход	42832	45345	42813

Операционный риск на 01.04.2018 года равен 6550тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года:

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

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

8.5.4. 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 01.04.2018 года данный коэффициент составил 335,1% (на 01.01.2018 года – 158,1 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.04.2018 года данный норматив составил 283,5% (на 01.01.2018 года – 500,2 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.04.2018 года данный норматив составил 63,7 % (на 01.01.2018 года – 67,4 %).

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 01.04.2018г. и 01.01.2018г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

Расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.04.2018г. и 01.01.2018г.

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:	34172	34172	34172	34172	34172	34172	34172	34172	34172	34172
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:	100000	100327	100660	102214	103679	116732	127640	138190	148595	438922
3.1. II категории качества	0	252	447	1859	2817	14164	22398	30405	38274	252371
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:	1502	1782	1782	1782	1845	1940	2971	2971	2974	2974
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	95428	95428	96248	97013	99224	107508	123287	136112	146834	446335
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	37862	37862	37862	37862	48033	48284	58666	64048	64093	77724
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11. Прочие обязательства	0	97	97	97	111	112	114	114	1235	1235
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	37862	37959	37959	37959	48144	48396	58780	64162	65328	78959
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	37862	37959	37959	37959	48144	48396	58780	64162	65328	78959
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	92477	92987	93320	94874	86217	99113	100662	105830	115072	391768
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	244,2	245,0	245,8	249,9	179,1	204,8	171,3	164,9	176,1	496,2

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:	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	86004	86004	86701	87452	89657	97184	111591	124416	135001	434502
3.1. II категории качества	0	0	480	1135	2745	8515	22291	30497	38470	266496
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1504	1504	1627	1641	1647	2404	3776	3776	3913	3913
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	95428	95428	96248	97013	99224	107508	123287	136112	146834	446335
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	13788	13788	13788	18788	34002	34472	34965	35458	35608	47837
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	0	19	21	32	32	33	36	886	886
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	13788	13788	13807	18809	34034	34504	34998	35494	36494	48723
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	59045	59045	59045	59045	59045	59045	59045	59051	59051	59051
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	22595	22595	23396	19159	6145	13959	29244	41567	51289	338561
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12) *100%	163,9	163,9	169,5	101,9	18,1	40,5	83,6	117,1	140,5	694,9

8.5.5. 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 01.04.2018 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-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.

8.5.6. 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.

8.5.7. 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. Операции со связанными сторонами

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

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

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	2980	12408
1.1.	Акционеры	0	0
1.2.	ключевой управленческий персонал	2826	1762
1.3.	другие связанные с Банком стороны	154	10646
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	106	240
2.1.	Акционеры	0	16
2.2.	ключевой управленческий персонал	91	45

2.3.	другие связанные с Банком стороны	15	179
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	442	70
3.1.	Акционеры	442	70
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	29046	8082
4.1.	Акционеры	2647	4560
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	26399	3522
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	84	211
5.1.	Акционеры	18	29
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	66	182
6.	Расходы по аренде имущества	2098	2156
6.1.	Акционеры	2098	2156
7.	Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:	0	0
7.1.	Акционеры	0	0

По состоянию на 01.04.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.04.2017 года: требования не являются просроченными).

В течение 1 квартала 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 1 квартале 2018 года 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.

10. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.04.2018 года численность персонала Банка составляет 18 человек, по состоянию на 01.04.2017 года – 19 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.04.2018 года входит 3 человека, на 01.04.2017 года – 4 человек.

Банком в 1 квартале 2018 года соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

Информация об общем объеме выплат (вознаграждений) указана в таблице

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	3769	3440
	единовременные премии	1436	196
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	1381	1437
	единовременные премии	649	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