

Пояснительная информация

к отчетности за 1 полугодие 2017 года "СеверСтройБанк" АО

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный строительный банк» акционерное общество (далее – "Банк") за 1 полугодие 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 полугодие 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);».

Полный состав отчетности Банка за 1 полугодие 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 01.07.2017 года представлена ниже:

	01.07.2017	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 01.07.2017

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 01.07.2017

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

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

1.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 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 полугодия 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:

	01.07.2017	01.07.2016
Балансовая стоимость активов	333428	335713
Кредитный портфель	320976	321576
Чистые доходы Банка	15596	12778
Операционные расходы Банка и расход по налогам	17989	15961
Чистая прибыль	-2393	-3183

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 1 полугодии 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.

Банк в отчетном году получил чистый убыток в размере 2393 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим величину убытка, стало доформирование резервов из-за ухудшения качества заемщиков по кредитам, выданным в предыдущие годы.

По итогам отчетного периода активы Банка уменьшились на 2285 тыс. руб. Величина чистой ссудной задолженности уменьшилась на 600 тыс. руб.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (96,26 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (93,9 %). В структуре активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	01.07.2017	01.07.2016
Чистые процентные доходы	20959	19741
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	27
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	-66
Чистые комиссионные доходы	1133	1558
Изменение резервов	-6515	-8496
Прочие операционные доходы	5	14
Операционные расходы	17007	15486
Прибыль до налогообложения	-1411	-2708
Начисленные (уплаченные) налоги	982	475
Прибыль после налогообложения	-2393	-3183

За 1 полугодие 2017 года убыток Банка составила 2393 тыс. руб., что на 790 тыс. руб. меньше, чем за аналогичный период 2016 года. Убыток обусловлен формированием резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

Структура доходов Банка по итогам 1 полугодия 2017 года изменилась главным образом за счет увеличения доли процентных доходов и увеличением операционных расходов.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года 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 июля 2017 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.07.2017	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	80,6	87,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 5,5\%$	80,6	87,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	80,6	87,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	530,9	141,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	291,6	357,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	75,0	63,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	$\leq 25\%$	10,2	5,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800\%$	16,2	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)	$\leq 3\%$	0,9	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 полугодия 2017 года 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 полугодия 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, использующиеся 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 полугодии 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 Плане 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.

Существенных изменений в Учётную политику на 2017 год внесено небыло.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2017	01.07.2016
Наличные денежные средства	1163	1897
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	2712	339
- Обязательные резервы	158	169
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	3875	2236

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	01.07.2017 г.	01.07.2016 г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	320976	321576
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	60631	77744
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	29371	34838
1.1.2.	на инвестиционные цели	31260	42906
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	216345	163832
1.2.1.	ипотека	195719	142204
1.2.2.	потребительские кредиты	20626	21628
1.3	МБК	44000	80000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 полугодия 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	6563	130	2	-180	6515
Остаток на 01 июля 2017г.	22435	187	9	0	22631

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 июля 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.	44000	0	0	0	0	44000
– МБК	44000	0	0	0	0	44000
Кредиты, предоставленные	7724	19957	14541	28771	0	70993

	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
юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.						
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	7724	19957	14541	28771	0	70993
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	2966	10019	12201	77293	125939	228418
- Ипотечные жилищные ссуды	1915	5478	6933	64880	125939	205145
- Потребительские ссуды	1051	4541	5268	12413	0	23273
Итого ссудная задолженность	54690	29976	26742	106064	125939	343411
Резерв под обесценение ссудной задолженности	5801	2246	2004	7480	4904	22435
Итого чистая ссудная задолженность	48889	27730	24738	98584	121035	320976

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 июля 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.	80000	0	0	0	0	80000
– МБК	80000	0	0	0	0	80000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1975	20147	29435	30645	0	82202
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1975	20147	29435	30645	0	82202
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	3407	10156	12825	60269	88295	174952
- Ипотечные жилищные ссуды	1976	5063	6582	46706	88295	148622
- Потребительские ссуды	1431	5093	6243	13563	0	26330
Итого ссудная задолженность	85382	30303	42260	90914	88295	337154
Резерв под обесценение ссудной задолженности	1367	2492	3007	5129	3583	15578
Итого чистая ссудная задолженность	84015	27811	39253	85785	84712	321576

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	44000	0	0	0	0	44000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	44000	0	0	0	0	44000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	0	6680	46948	17365	0	70993
Резерв на возможные потери	0	6	631	9725	0	10362
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	6674	46317	7640	0	60631
Кредиты, выданные физическим лицам	28393	139650	52548	5508	2319	228418
Резерв на возможные потери	0	2299	7573	672	1529	12073
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	28393	137351	44975	4836	790	216345
ИТОГО	72393	144025	91292	12476	790	320976

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	80000	0	0	0	0	80000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	80000	0	0	0	0	80000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	0	28528	53674	0	0	82202
Резерв на возможные потери	0	4073	385	0	0	4458
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	24455	53289	0	0	77744
Кредиты, выданные физическим лицам	21882	113336	38178	1556	0	174952
Резерв на возможные потери	0	1884	9175	61	0	11120
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	21882	111452	29003	1495	0	163832
ИТОГО	101882	135907	82292	1495	0	321576

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 июля 2017 года составил 8671 тыс. руб. или 2,57% от общего объема ссуд (01 июля 2016 просроченная ссудная задолженность отсутствует). Просроченная задолженность включает просроченную часть основного долга по ссудной задолженности физических лиц и юридических лиц.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 июля 2017 года составил 2473 тыс. руб. или 0,8% 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:

	01.07.2017	01.07.2016
Основные средства	468	741
Нематериальные активы	3538	3010
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Запасы	2	2
Итого	4008	3753

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.07.2016 представлена в таблице.

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1695	954
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1649	922
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	32
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы.	3121	111

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.07.2017 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	1262
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1684	1224
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	38
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы	3964	426

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

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.07.2017	01.07.2016
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. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

У Банка отсутствуют долгосрчные активы, предназначенные для продажи.

4.8. Прочие активы

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

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2017г.	01.07.2016г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	4524	3512
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2169	2170
1.3.	Требования по прочим операциям	13	8
1.4.	Требования по получению процентов	983	725
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	725	222
1.6.	Расходы будущих периодов	634	387

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

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2017г.	01.07.2016г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	13	8
1.1.	до 30 дней	11	8
1.2.	Свыше 30 дней	2	0

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

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2017г.	01.07.2016г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	983	725
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	983	725
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	0	50
1.1.2.	по физическим лицам	983	675
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	01.07.2017г.	01.07.2016г.
1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	725	222
1.1.	до 30 дней	725	222

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	01.07.2017г.	01.07.2016г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20169	26350
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	10169	26350
1.1.1.	Остатки на счетах юридических лиц	6540	20557
1.1.2.	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	3629	5793
1.2.	Остатки на депозитных счетах	10000	0
1.2.1.	Остатки на депозитных счетах юридических лиц	0	0
1.2.2.	Остатки на депозитных счетах индивидуальных предпринимателей	10000	0

4.12. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

4.13. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2017г.	01.07.2016г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	1318	1427
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14	25
1.2.	Обязательства по прочим операциям	27	97
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	9	11
1.4.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	974	994
1.5.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по краткосрочным вознаграждениям работников)	294	300

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	01.07.2017г.	01.07.2016г.
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 01.07.2016г. и на 01.07.2017г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

На 01.07.2017г. 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 полугодия 2017 года. По состоянию на 01.07.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.07.2017	01.07.2016
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3478	3002
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	688	2644
Кредиты, предоставленные физическим лицам	14630	11117
По средствам в кредитных организациях	2317	2978
Итого процентных доходов	21113	19741
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	0	0
Средства индивидуальных предпринимателей	154	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	20959	19741

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.07.2017	01.07.2016
Доходы от купли-продажи иностранной	8	27
Расходы от купли-продажи иностранной	0	0
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	27

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2017	01.07.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	1152	1613
Прочие комиссии	68	74
Итого комиссионных доходов	1220	1687
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	0	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	87	129
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	87	129
Чистый комиссионный доход (расход)	1133	1558

5.4. Прочие операционные доходы

	01.07.2017	01.07.2016
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	5	4
Доходы от оприходования излишков	0	0
Прочее	0	10
Итого прочих операционных доходов	5	14

5.5. Прочие операционные расходы

	01.07.2017	01.07.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	6746	5368
– Государственные страховые взносы	965	1853
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	528	1063
– Прочие расходы на оплату труда	1024	230
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	94	5
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	513	380
Амортизация имущества, плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	563	412
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4314	4253
По списанию стоимости материальных запасов	192	139
Охрана	42	42
Реклама	0	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	47	45
Аудит	287	257
По прочим (хозяйственным) операциям	1687	1415
Другие расходы	5	24
Итого операционных расходов	17007	15486

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.07.2017	01.07.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	284	204
Налог на прибыль	757	249
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	22
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	59	0
Итого возмещение (расход) по налогам	982	475

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	20169	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0

				как обязательства		
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	4008	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2830	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	2830	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2830
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	708
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	45	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	45	"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	2830	X	X	0
6	"Собственные акции	25	0	X	X	X

	(доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	320976	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 полугодии 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 01.07.2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составляла 307769тыс. руб. (на 01.07.2016 года: 304513тыс. 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 полугодия 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 полугодии 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 2017 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 01.07.2017 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.07.2017	Уд.вес	01.01.2017	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	308403		310852	
Основной капитал, в т.ч.	308403		310852	
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>				
Уставный капитал	300000	97,3	300000	96,5
Эмиссионный доход	0		0	
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	1284	0,4	1122	0,4
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	10657	3,4	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	3538	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 полугодия 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 полугодия 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 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

8.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2017	01.07.2016
Наличные денежные средства	1163	2024
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	2554	4210
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	3717	6234

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 01.07.2017 года и 01.07.2016 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 коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и сотрудниками Банка, организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, склонность к риску Банка и направления ее распределения, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, сценарии стресс-тестирования, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами

Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития, порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

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

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 полугодии 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	01.07.2017г.	01.07.2016г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	60631	77744
1.1.	Вологодская область	60631	77744
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	216345	163832
2.1.	Вологодская область	207879	159096
2.2.	Ярославская область	659	688
2.3.	Архангельская область	6507	2430

2.4	Санкт-Петербург	1300	1394
2.5	Костромская область	0	224

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 1 полугодии 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 01.07.2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	1092	29	42	1163
Всего активов	1092	29	42	1163

Ниже представлена концентрация активов Банка в разрезе валют на 01.07.2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	1722	292	10	2024
Всего активов	1722	292	10	2024

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	01.07.2017г.	01.07.2016г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	60631	77744
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	44172	76494
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	торговля	12418	0
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
1.8.	прочие виды деятельности	4041	1250

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 01.07.2017 года представлена далее:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	44000	53799	6832	216345	320976
Итого	44000	53799	6832	216345	320976

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.07.2016 года представлена далее:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	80000	55226	22518	163832	321576
Итого	80000	55226	22518	163832	321576

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.07.2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	1163	0	0	0	0	1163
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2559	0	0	153	0	2712
Чистая ссудная задолженность	0	41360	0	279616	0	320976
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	4008	0	4008
Прочие активы, отложенный налоговый актив	0	0	0	4569	0	4569
Итого	3722	41360	0	288346	0	333428

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.07.2016 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	2024					2024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4150			188		4318
Чистая ссудная задолженность		84480		237096		321576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				3753		3753
Прочие активы				4042		4042
Итого	6174	84480	0	245079	0	335713

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 01.07.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует.

По состоянию на 01.07.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 2473 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 672 тыс. руб.), что составляет 1,1 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,6 % 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 01.07.2016г., просроченные ссуды отсутствуют, а на 01.07.2017г. сумма просрочки основного долга по ссудной задолженности физических лиц составляет 206 тыс. руб., а по ссудной задолженности юридических лиц составляет 8465 тыс. руб. По просроченному основному долгу создан резерв на возможные потери в сумме 4947 тыс. руб.

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.07.2016г. и на 01.07.2017г. 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	80000	80000	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)	82202	0	28528	53674	0	0	15626	4458
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	287	222	54	0	7	4	7	7
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	174952	21882	113336	38178	1556	0	15016	11119
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	725	96	461	168	0	0	49	49

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 103722 тыс.руб.(резерв 1699 тыс.руб.) на 01.07.2016г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 435 тыс.руб. (резерв 7 тыс.руб.) на 01.07.2016г.

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	44000	44000	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)	70993	0	6680	46948	17365	0	19652	10362
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	731	725	0	0	4	2	4	4
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	228418	28393	139650	52548	11016	5508	21071	12073
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	950	145	583	196	0	26	60	60

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 124273 тыс.руб.(резерв 1976 тыс.руб.) на 01.07.2017г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 519 тыс.руб.(резерв 8тыс.руб.) на 01.07.2017г.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

01.07.2017

01.07.2016

	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	3500	0	0	5500	0	0
II категория качества	4126	42	0	222	2	2
III категория качества	3740	785	0	3094	681	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	11366	827	0	8816	683	2

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:

	01.07.2017г.		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	39078	0	51742	0	-12664	75,5	0	0
залог	377901	430125	336407	639446	41494	112,3	-209321	67,3

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 полугодия 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.

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 01.07.2017 года:

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

Операционный риск на 01.07.2017 года равен 5775 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.07.2016 года:

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

Операционный риск на 01.07.2016 года равен 4630 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 01.07.2017 года данный коэффициент составил 420,4% (на 01.01.2017 года – 141,1 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.07.2017 года данный норматив составил 434,0 % (на 01.01.2017 года – 357,7 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.07.2017 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 01.07.2017г. и 01.07.2016г. 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 01.07.2017г. и 01.07.2016г.

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:	3717	3717	3717	3717	3717	3717	3717	3717	3717	3717
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:	44000	44330	44587	46097	47051	53244	62493	71394	86164	352424
3.1. II категории качества	0	255	439	1817	2610	7960	15936	23580	37132	251737
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:	2162	2169	2169	2175	2737	2737	3371	3371	3528	3528
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)	49879	50216	50473	51989	53505	59698	69581	78482	93409	359669
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9.Средства клиентов, из них:	20169	20169	20169	20169	20169	20169	20169	20169	20169	20169
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	14	14	14	47	48	48	48	1318	1318
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	20169	20183	20183	20183	20216	20217	20217	20217	21487	21487
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	11366	11366	11366	11366	11366	11366	11366	11366	11366	11366
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	18344	18667	18924	20440	21923	28115	37998	46899	60556	326816
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	91,0	92,5	93,8	101,3	108,4	139,1	188,0	232,0	281,8	1521,0

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:	6234	6234	6234	6234	6234	6234	6234	6234	6234	6234
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:	87221	87623	87623	89141	91584	102311	120338	127743	135964	342084
3.1. II категории качества	7205	7555	7555	8908	11270	21410	38544	45058	51379	217875
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:	2170	2176	2186	2336	2336	2396	2396	3313	3313	3313
6.1. II категории качества	0	4	4	4	4	4	4	4	4	4
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	95625	96033	96043	97711	100154	110941	128968	137290	145511	351631
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них:	26350	26350	26350	26350	26350	26350	26350	26350	26350	26350
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	116	116	116	127	127	127	128	1427	1427
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	26375	26466	26466	26466	26477	26477	26477	26478	27777	27777
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	8816	8816	8816	8816	8816	8816	8816	8816	8816	8816
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+13))	60434	60751	60761	62429	64861	75648	93675	101996	108918	315038
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	229,1	229,5	229,6	235,9	245,0	285,7	353,8	385,2	392,1	1134,2

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 01.07.2017 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 01.07.2017 года представлены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	01.07.2017г.	01.07.2016г.

1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	33058	30777
1.1.	Акционеры	0	1000
1.2.	ключевой управленческий персонал	1798	1128
1.3.	другие связанные с Банком стороны	31260	28649
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	811	1312
2.1.	Акционеры	23	265
2.2.	ключевой управленческий персонал	102	14
2.3.	другие связанные с Банком стороны	686	1033
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	70	0
3.1.	Акционеры	137	0
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	2467	4240
4.1.	Акционеры	133	27
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	2334	4213
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	211	200
5.1.	Акционеры	25	20
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	165	180
6.	Расходы по аренде имущества	4322	4242
6.1.	Акционеры	4322	4242
7.	Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:	0	0
7.1.	Акционеры	0	0

По состоянию на 01.07.2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.07.2016 года: требования не являются просроченными).

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

В 1 полугодии 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 01.07.2017 года численность персонала Банка составляет 19 человек, по состоянию на 01.07.2016 года – 15 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.07.2017 года входит 4 человека, на 01.07.2016 года – 4 человека.

Банком в 1 полугодии 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	01.07.2017г.	01.07.2016г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	6736	6192
	единовременные премии	908	230
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	3490	2715
	единовременные премии	506	104

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

"09" августа 2017 года