

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «СеверСтройБанк» АО на 01 октября 2015 года.**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за период с 01 января по 30 сентября 2015 года. Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

### **1. Краткая характеристика деятельности «СеверСтройБанк» АО.**

#### **1.1. Общая информация о банке.**

Полное фирменное наименование Банка – «Северный строительный банк» акционерное общество.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 9 месяцев 2015 года (отчетный период с 01 января по 30 сентября 2015 года включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2015 года составлена на основе единой учетной политики Банка в валюте Российской Федерации.

«СеверСтройБанк» АО является самостоятельной региональной кредитной организацией, созданной в марте 2012 года и зарегистрированной в ЦБ РФ за номером 3507.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и представительств, а также обособленных структурных подразделений, в том числе на территориях иностранных государств.

На 01.10.2015 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.10.2015 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

«СеверСтройБанк» АО не является участником государственной системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

#### **1.2. Основные направления деятельности Банка и их показатели, повлиявшие на финансовый результат.**

Направлениями деятельности Банка является 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 Банка «СеверСтройБанк» АО, а также в соответствии с лицензией, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады). За первое полугодие 2015 года изменений в приоритетных направлениях деятельности Банка не произошло.

Анализ финансового состояния Банка показал, что основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на формирование финансового результата в первом полугодии 2015 года сосредоточены на рынках:

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

Доходы по предоставленным кредитам физическим лицам составили 14518 тыс. рублей, что в 1,25 раза превышает соответствующий показатель на 01.10.2014г. (11605 тыс.руб.)

Доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 4827 тыс. рублей, что в 1,7 раза превышает соответствующий показатель за 9 месяцев 2014года. (2763 тыс.руб.).

Балансовая прибыль на 01.10.2015г. получена в размере 8805 тыс. рублей, что в 3,7 раза превышает балансовую прибыль на соответствующий период 2014г. (2349 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2015 года актив баланса Банка вырос на 4195 тыс. рублей ( по форме 0409806). За отчетный период не произошло существенных изменений в структуре активов баланса. Основную долю активов баланса 96,41% составляют выданные кредиты физическим и юридическим лицам.

Размер собственных средств (капитал) по состоянию на 01.10.2015г. составляет 309734 тыс. рублей. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) по состоянию на 01.10.2015г. составил 90,04% при минимально допустимом значении (установленном нормативными документами Банка России) 10%.

### 1.3. Учетная политика Банка.

Изменения в Учетную политику в отчетном периоде не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Учетная политика применяется с соблюдением основных принципов бухгалтерского учета: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, отражении доходов и расходов по методу «начисления».

## 2. Сопроводительная информация к статьям форм, входящих в состав промежуточной бухгалтерской отчетности.

### 2.1. Денежные средства

Денежные средства Банка представлены наличными деньгами в кассе (таблица 1).

Таблица 1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Денежные средства в кассе, всего, в том числе:	3567	729
1.1.	в валюте РФ	3033	690
1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	534	39

### 2.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (таблица 2) без учета обязательных резервов составили по состоянию на 01.10.2015г.: 1271 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 22138 тыс. рублей).

Таблица 2  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2015г.	01.01.2015г.
1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, из них:	1364	22265
1.1.	обязательные резервы	93	127

### 2.3. Средства в кредитных организациях

Средств в кредитных организациях нет.

### 2.4. 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.

## 2.5. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой задолженность перед Банком заемщиков-резидентов за минусом сформированных резервов (таблица 3). Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

Таблица 3  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	311566	289690
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	114758	106632
1.1.1	на финансирование текущей деятельности	41981	34232
1.1.2	на инвестиционные цели	72777	72400
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	148808	137058
1.2.1	ипотека	121092	104355
1.2.2	потребительские кредиты	27716	32703

Основной долей в структуре кредитного портфеля на 01.01.2015г. и на 01.10.2015г. (47,8%) приходится на кредиты физическим лицам.

Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2015г. нет.

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.10.2015г. и на 01.01.2015г. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) банка составляет 33,6% и 30,5% соответственно.

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения (таблица 4).

Таблица 4  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	311566	289690
1.1.	до 30 дней	58891	67168
1.2.	от 31 до 90 дней	7461	9079
1.3.	от 91 до 180 дней	14526	7909
1.4.	от 181 дня до 1 года	42372	32765
1.5.	свыше 1 года	188316	172769

В структуре кредитного портфеля по срокам погашения наибольшую долю занимают кредиты со сроком погашения свыше 1 года 60,4% по состоянию на 01.10.2015г. и 59,6% по состоянию на 01.01.2015г.

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности (таблица 5).

Таблица 5  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
<b>1.</b>	<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:</b>	<b>114758</b>	<b>106632</b>

1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	61486	60609
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	торговля, ремонт автотранспортных средств	16690	28973
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29300	15300
1.8.	прочие виды деятельности	7282	1750

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по географическим зонам (таблица 6).

Таблица 6  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	114758	106632
1.1.	Вологодская область	114758	106632
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	148808	137058
2.1.	Вологодская область	143736	129744
2.2.	Ярославская область	709	754
2.3.	Архангельская область	2861	4524
2.4.	Санкт-Петербург	1502	2036

Кредитный портфель Банка (без учета кредитных организаций) по состоянию на 01.10.2015г. сформирован на 47,8% за счет заемщиков - физических лиц, на 01.01.2015г. – 56,24% за счет заемщиков – физических лиц.

#### **2.6. 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.

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

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

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

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за минусом амортизации представлен в таблице 7.

Таблица 7  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	849	381
1.1	Основные средства, всего в том числе:	846	378
1.1.1	Здания и сооружения	0	0
1.1.2	Машины и оборудование	720	216
1.1.3	Транспортные средства	0	0
1.1.4	Производственный и хозяйственный инвентарь	126	162
1.2.	Материальные запасы	3	3

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.10.2015г. представлена в таблице 8.

Таблица 8  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1508	662
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1209	490
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	299	182
1.5	Земля	0	0

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2015 представлена в таблице 9.

Таблица 9  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	917	539
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	627	411
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	290	128
1.5	Земля	0	0

Выбывших в первом квартале 2015 года основных средств нет.

Обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств не проводилась.

## 2.9. Прочие активы

Структура прочих активов за минусом резервов представлена в таблице 10. Все прочие активы номинируются в валюте РФ.

Таблица 10  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	5796	5901
1.2.	Требования по прочим операциям	2198	2200
1.3.	Требования по начисленным процентам	744	794
1.4.	Расчеты с дебиторами	99	15
1.5.	Расходы будущих периодов	2755	2892

Структура по требованиям по прочим операциям за минусом резервов по срокам, оставшимся до погашения представлена в таблице 11.

Таблица 11  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	2198	2200
1.1.	до 30 дней	9	8

Структура требований по начисленным процентам, за минусом резервов представлена в таблице 12. Все требования по начисленным процентам определены со сроком погашения - до 30 дней.

Таблица 12  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	744	794
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	744	794
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	73	84
1.1.2.	по физическим лицам	671	710
1.1.3.	по кредитным организациям	0	0

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена в таблице 13 (все расчеты с дебиторами, кроме расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями сроком погашения - до 30 дней).

Таблица 13  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Расчеты с дебиторами, всего, в том числе:	99	15
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	99	15
1.1.1.	до 30 дней	99	15

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

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

## **2.11. Средства кредитных организаций**

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

## **2.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены ниже в таблице 14. Все средства клиентов номинируются в валюте РФ.

Таблица 14  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	10640	10752

1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	10640	10752
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	8483	10011
1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	2157	741

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

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

**2.14. Выпущенные долговые обязательства**

У банка нет выпущенных долговых обязательств.

**2.15. Прочие обязательства**

Структура прочих обязательств представлена в таблице 15. Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ.

Таблица 15  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	33	70
1.1.	Расчеты с кредиторами	24	60
1.2.	Доходы будущих периодов	4	2
1.3	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	5	8

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

Все резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям номинированы в валюте РФ, информация представлена в таблице 16.

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон отсутствуют.

Таблица 16  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, всего, в том числе:	3	50
1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	3	50
1.2.	по выданным гарантиям и поручительствам	0	0

**2.17. Средства акционеров (участников).**

В отчетном периоде изменения в средствах акционеров (участников) отсутствовали.

**2.18. Резервный фонд.**

В отчетном периоде по решению собрания акционеров при распределении прибыли за 2014 год произведены отчисления в резервный фонд в сумме 306 тыс. руб.

### 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Таблица 17  
(тыс. рублей)

	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	Резервы на возможные потери по прочим активам	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Остаток на 01 января 2014г.	488	3	1	87	579
Изменение резервов	3043	12	-1	-37	3017
Остаток на 01 января 2015г.	3531	15	0	50	3596
Изменение резервов	-680	-4	1	-47	-730
Остаток на 01 октября 2015г.	2851	11	1	3	2866

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

#### 3.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибылей и убытков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибылей или убытков

Таблица 18  
(тыс. рублей)

Переоценка	01.10.2015г.	01.10.2014г.
Положительная переоценка	1516	913
Отрицательная переоценка	2567	681
Прибыль/убыток	-1051	232

#### 3.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Начисленные (уплаченные) налоги представлены ниже в таблице

Таблица 19  
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	На 01.10.2015г.	На 01.10.2014г.
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	2407	1115
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы (НДС, налог на имущество, госпошлина)	317	462
1.2.	налог на прибыль	2090	653

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

### 3.4 Информация о вознаграждениях работникам.

Таблица 20  
(тыс. рублей)

	За 9 месяцев 2015г.	За 9 месяцев 2014г.
Заработная плата	6148	4318
Единовременная премия	582	0
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	1947	1285
Итого	8677	5603

По решению годового собрания акционеров за 2014 год за счет прибыли оставшейся в распределении произведена единовременная выплата членам Правления Банка в сумме 3500 тыс. руб.

Премии и иные вознаграждения работникам за 9 месяцев 2014г. не выплачивались.

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

### 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов и на возможные потери по ссудам и иным активам.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременно максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Общая политика Банка в отчетном периоде в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

В состав капитала Банка входят собственный капитал участников, резервный фонд и нераспределенная прибыль.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

Таблица 21  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	Минимально допустимое значение	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	88,3	94,9
2.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	88,3	94,9
3.	Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10,0	90,0	95,3

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом:

Таблица 22  
(тыс. рублей)

	01.10.2015г.	01.01.2015г.
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>303680</b>	<b>303132</b>
Средства участников	300000	300000
Резервный фонд	751	445
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2929	2687
Показатели уменьшающие источники базового капитала, в том числе	0	0
Убытки прошлых лет	0	0
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>303680</b>	<b>303132</b>
Дополнительный капитал	6054	1158
Прибыль текущего года	6054	1158
Прибыль прошлых лет	0	0
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		5
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>309734</b>	<b>304285</b>

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

В отчетном периоде выплата дивидендов не проводилась.

Информации о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям нет.

##### 5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Таблица 23  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2015г.	01.01.2015г.
1.	Денежные средства и их эквиваленты	4838	22867
1.1.	Денежные средства в кассе	3567	729
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	1271	22138
1.3.	средства в кредитных организациях	0	0

Поскольку обязательные резервы недоступны для использования Банком в проведении своих платежей, они не учитываются в указанной выше таблице.

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступные для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;

- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющих ограничений по их использованию;

- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

В «СеверСтройБанк» АО организована система контроля и управления банковскими рисками, способствующая принятию руководством Банка оптимальных управленческих решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае возникновения кризисных ситуаций.

Основная цель системы управления рисками Банка – минимизация рисков при планируемом уровне прибыльности, обеспечение приемлемых уровней взятого риска, позволяющих ограничить возможные убытки, связанные с воздействием на Банк внутренних и внешних факторов, имеющих вероятностный характер; обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, устойчивого функционирования Банка, защита интересов участников и кредиторов.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих основных видов рисков: кредитного, рыночного, правового и риска потери деловой репутации, а также риска ликвидности.

В целях поддержания стабильного финансового положения Банка не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование деятельности Банка. При проведении стресс-тестирования Банк концентрирует своё внимание на решении следующих задач:

- анализ возможного изменения уровня ликвидности Банка в случае реализации ряда неблагоприятных сценариев (событий);

- оценка достаточности капитала Банка для компенсации возможных крупных убытков;

- определение комплекса действий, которые должны быть приняты Банком для снижения уровня и сохранности капитала.

Количественные ограничения на риски определены в виде лимитов, установленных на определенный набор параметров по каждому банковскому риску.

Для защиты информации и экономической безопасности информационной банковской системы в Банке разработана Политика информационной безопасности.

Определена периодичность обеспечения органов управления Банка объемом информации, отчетностью по рискам для принятия соответствующих управленческих решений.

Функции, связанные с управлением банковскими рисками осуществляются: Председателем правления Банка и правлением Банка, кредитным комитетом, службой внутреннего аудита, руководителями структурных подразделений.

*Кредитный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск в Банке минимизируется путем соблюдения обязательных банковских нормативов и требований внутренних документов Банка, устанавливающих ограничения (лимиты) на отдельные операции и отдельных контрагентов.

Управление кредитным риском осуществляется с применением следующих процедур:

- своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка;

- документальное фиксирование технологии рассмотрения кредитной заявки;

- разработка и внедрение системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, позволяющей сформировать адекватную оценку уровня кредитного риска, присущего выдаваемой ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;

- получение полной и объективной информации о заемщике, включая данные об учредителях, финансовых потоках, кредитуемой сделке и т.д.;
- принятие ликвидного обеспечения по выданным ссудам;
- оценка кредитного риска согласно разработанным Банком методикам;
- коллегиальное принятие уполномоченными лицами (органами) положительного решения по выдаче кредита и совершению иных операций (сделок), несущих кредитный риск;
- своевременное формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в размере, адекватном уровню кредитного риска (с учетом обеспечения);
- осуществление на постоянной основе мониторинга уровня кредитного риска, качества и оценки принятого обеспечения в целях формирования в полном размере резервов на возможные потери, своевременного принятия мер по минимизации возможных убытков.

В структуре кредитного портфеля Банка по категориям качества представлена в таблице № 25

Таблица 25  
(тыс. рублей)

Категория качества	Ссудная задолженность	Удельный вес	Ссудная задолженность	Удельный вес
	01.10.2015г.		01.01.2015г.	
1 категория	89824	28,83	186281	64,31
2 категория	158898	51,00	49866	17,21
3 категория	62135	19,95	53543	18,48
4 категория	709	0,22	0	0
5 категория	0	0	0	0
Итого	311566	100	289690	100

Из таблицы видно, что по состоянию на 01.10.2015г. и на 01.01.2015г. преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 79,83% кредитного портфеля и 81,52% кредитного портфеля соответственно.

В течение отчетного периода сформировано резервов на возможные потери по ссудам на общую сумму 3695 тыс. руб., восстановлено резервов на сумму 4375 тыс. руб., т.е. изменение резервов за 9 месяцев 2015 года составило -680 тыс. руб. (подробные данные по сформированным резервам приведены в Таблице № 17).

По состоянию на 01.10.2015г. сумма обеспечения в виде залогов по кредитам составила 379003 тыс. руб., что в 1,44 раза превышает общий объем ссудной задолженности без учета МБК (коэффициент покрытия). В качестве обеспечения по ссудам Банком приняты объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование. Оценка принимаемого в залог обеспечения осуществляется сотрудниками Банка, либо независимыми оценщиками с применением дисконтного коэффициента. Мониторинг принятого в обеспечение залога осуществляется на постоянной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка. В составе залогов по кредитам присутствует как обеспечение первой категории, так и обеспечение второй категории качества, которое учитывалось Банком при корректировке расчетного размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности. В целях минимизации кредитных рисков Банком дополнительно принималось обеспечение в виде поручительства.

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

- показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 800% по состоянию на 01.10.2015г. данный показатель – 33,6%;

- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и

поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 50% по состоянию на 01.10.2015г. данный показатель – 2,0%;

– показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 3% по состоянию на 01.10.2015г. данный показатель – 2,4%;

– показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 10% по состоянию на 01.10.2015г. – 90,0%;

– показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 25% по состоянию на 01.10.2015г. данный показатель – 15,1%.

Одним из значимых факторов, характеризующих кредитный риск, является наличие/отсутствие просроченных ссуд. По состоянию на 01.10.2015г. просроченные ссуды отсутствуют, что говорит о достаточно хорошем качестве активных вложений Банка и качественном управлении принимаемыми решениями уполномоченными органами Банка.

*Риск потери ликвидности* — риск возникновения убытков вследствие несвоевременности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

Расчетные значения следующие:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.10.2015г. данный коэффициент составил 610,6 % (на 01.01.2015г. – 218,4%) – нормативное значение  $\geq 15\%$ .

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.10.2015г. данный норматив составил 667,7% (на 01.01.2015г. – 724,3%) нормативное значение  $\geq 50\%$ .

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.10.2015г. данный норматив составил 50,7% (на 01.01.2015г. – 51,2%)  $\leq 120\%$ .

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

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

В Банке применяются следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой.

Банк проводит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Банка России, используя оценочные баллы и определяя ключевые индикаторы риска.

*Рыночный риск* (валютный, процентный и фондовый) – риски возникновения у Банка потерь (убытков) при совершении операций на финансовых рынках вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

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».

*Процентный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, а также внебалансовым инструментам, вызванный несовпадением сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентными ставками;

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.

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.

*Валютный риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Контроль валютного риска осуществляется через установление лимита открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях.

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 9 месяцев 2015 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

