

## Пояснительная информация

### к отчетности за 9 месяцев 2017 года "СеверСтройБанк" АО

#### Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный строительный банк» акционерное общество (далее – "Банк") за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.ssb35.ru](http://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             | <a href="mailto:info@ssb35.ru">info@ssb35.ru</a>  |

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 01.10.2017 года представлена ниже:

|                                       | 01.10.2017     | 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 01.10.2017

| 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.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые решают вопросы оперативной деятельности Банка, связанной с руководством подразделений Банка, заключений договоров и сделок, учета и отчетности, внутреннего контроля и другие вопросы.

Правление Банка на 01.10.2017

| 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.

Единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа в течении всего периода осуществления функций по указанным должностям, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.

### 1.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 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. Кратка 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 9 месяцев 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:

|                                                | <b>01.10.2017</b> | <b>01.10.2016</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Балансовая стоимость активов                   | 349909            | 336288            |
| Кредитный портфель                             | 335756            | 323589            |
| Чистые доходы Банка                            | 22420             | 25437             |
| Операционные расходы Банка и расход по налогам | 25358             | 22682             |
| Чистая прибыль                                 | -3300             | 2421              |

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка за 9 месяцев 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 периоде получил чистый убыток в размере 3300 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 увеличились на 13621 тыс. руб. Величина чистой ссудной задолженности увеличилась на 10167 тыс. руб.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (95,95 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (95,9 %). В структуре активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

|                                                        | <b>01.10.2017</b> | <b>01.10.2016</b> |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Чистые процентные доходы                               | 30805             | 30331             |
| Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами | 0                 | 0                 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой        | 13                | 30                |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты         | 9                 | -54               |
| Чистые комиссионные доходы                             | 1541              | 3186              |
| Изменение резервов                                     | -10193            | -8074             |
| Прочие операционные доходы                             | 245               | 18                |
| Операционные расходы                                   | 25358             | 22682             |

|                                      | 01.10.2017   | 01.10.2016  |
|--------------------------------------|--------------|-------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>    | <b>-2938</b> | <b>2755</b> |
| Начисленные (уплаченные) налоги      | 362          | 334         |
| <b>Прибыль после налогообложения</b> | <b>-3300</b> | <b>2421</b> |

За 9 месяцев 2017 года убыток Банка составила 3300 тыс. руб. Убыток обусловлен формированием резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 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 октября 2017 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка составили:

|                                                                                                                                           | Нормативное значение | 01.10.2017 | 01.01.2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|------------|
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)                                                                                     | $\geq 4,5\%$         | 79,6       | 87,1       |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)                                                                                    | $\geq 5,5\%$         | 79,6       | 87,1       |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)                                                                        | $\geq 8\%$           | 79,6       | 87,1       |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)                                                                                                | $\geq 15\%$          | 426,3      | 141,1      |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                   | $\geq 50\%$          | 259,8      | 357,7      |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)                                                                                              | $\leq 120\%$         | 77,9       | 63,8       |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)                          | $\leq 25\%$          | 11,8       | 5,7        |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)                                                                        | $\leq 800\%$         | 13,8       | 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)                                                                            | $\leq 3\%$           | 1,3        | 0,9        |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)                   | $\leq 25\%$          | 0,0        | 0,0        |

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

|                                                 | 01.10.2017  | 01.01.2017  |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Наличные денежные средства                      | 1647        | 1897        |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.: | 2668        | 339         |
| - Обязательные резервы                          | 223         | 169         |
| Средства в кредитных организациях, в т.ч.:      | 0           | 0           |
| - Российской Федерации                          | 0           | 0           |
| - других стран                                  | 0           | 0           |
| <b>Резервы на возможные потери</b>              | <b>0</b>    | <b>0</b>    |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>4315</b> | <b>2236</b> |

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                                                                                                    | 01.10.2017 г. | 01.01.2017 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1.           | Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:                                                                      | 335756        | 325858        |
| 1.1.         | Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе: | 46759         | 62795         |
| 1.1.1.       | на финансирование текущей деятельности                                                                                 | 14257         | 30195         |
| 1.1.2.       | на инвестиционные цели                                                                                                 | 32097         | 32600         |
| 1.2.         | Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:                                                       | 231997        | 206063        |
| 1.2.1.       | ипотека                                                                                                                | 202734        | 185173        |
| 1.2.2.       | потребительские кредиты                                                                                                | 29263         | 20890         |
| 1.3.         | МБК                                                                                                                    | 57000         | 57000         |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 9 месяцев 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          | 9815                                                                              | 247                                                           | 5                                             | 125                                                                         | 10192 |

|                              |       |     |    |     |       |
|------------------------------|-------|-----|----|-----|-------|
| Остаток на 01 октября 2017г. | 25687 | 304 | 12 | 305 | 26308 |
|------------------------------|-------|-----|----|-----|-------|

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 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         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|---------------|---------------|
| <b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b>                             | <b>57000</b>                      | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>               | <b>0</b>      | <b>57000</b>  |
| – МБК                                                                                      | 57000                             | 0                 | 0                  | 0                      | 0             | 57000         |
| <b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.</b>    | <b>17881</b>                      | <b>706</b>        | <b>15468</b>       | <b>30750</b>           | <b>0</b>      | <b>64805</b>  |
| - Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 17881                             | 706               | 15468              | 30750                  | 0             | 64805         |
| <b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>                                  | <b>4921</b>                       | <b>12815</b>      | <b>16496</b>       | <b>85381</b>           | <b>120025</b> | <b>239638</b> |
| - Ипотечные жилищные ссуды                                                                 | 2761                              | 8794              | 10716              | 65721                  | 120025        | 208017        |
| - Потребительские ссуды                                                                    | 2160                              | 4021              | 5780               | 19660                  | 0             | 31621         |
| <b>Итого ссудная задолженность</b>                                                         | <b>79802</b>                      | <b>13521</b>      | <b>31964</b>       | <b>116131</b>          | <b>120025</b> | <b>361443</b> |
| <b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>                                        | <b>18818</b>                      | <b>597</b>        | <b>787</b>         | <b>3073</b>            | <b>2412</b>   | <b>25687</b>  |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                                                  | <b>60984</b>                      | <b>12924</b>      | <b>31177</b>       | <b>113058</b>          | <b>117613</b> | <b>335756</b> |

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 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         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|---------------|---------------|
| <b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b>                             | <b>57000</b>                      | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>               | <b>0</b>      | <b>57000</b>  |
| – МБК                                                                                      | 57000                             | 0                 | 0                  | 0                      | 0             | 57000         |
| <b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.</b>    | <b>7559</b>                       | <b>462</b>        | <b>3741</b>        | <b>52831</b>           | <b>0</b>      | <b>64593</b>  |
| - Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 7559                              | 462               | 3741               | 52831                  | 0             | 64593         |
| <b>Кредиты, предоставленные</b>                                                            | <b>1789</b>                       | <b>3735</b>       | <b>762</b>         | <b>34506</b>           | <b>179345</b> | <b>220137</b> |

|                                                     | 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         |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|---------------|---------------|
| <b>физическим лицам, в т.ч.:</b>                    |                                   |                   |                    |                        |               |               |
| - Ипотечные жилищные ссуды                          | 987                               | 2562              | 293                | 12178                  | 179345        | 195365        |
| - Потребительские ссуды                             | 802                               | 1173              | 469                | 22328                  | 0             | 24772         |
| <b>Итого ссудная задолженность</b>                  | <b>66348</b>                      | <b>4197</b>       | <b>4503</b>        | <b>87337</b>           | <b>179345</b> | <b>341730</b> |
| <b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b> | <b>318</b>                        | <b>756</b>        | <b>271</b>         | <b>1755</b>            | <b>12772</b>  | <b>15872</b>  |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>           | <b>66030</b>                      | <b>3441</b>       | <b>4232</b>        | <b>85582</b>           | <b>166573</b> | <b>325858</b> |

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

|                                                                                                               | Категории качества |               |              |             |            | Всего         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|--------------|-------------|------------|---------------|
|                                                                                                               | I                  | II            | III          | IV          | V          |               |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям                                                               | 57000              | 0             | 0            | 0           | 0          | 57000         |
| Резерв на возможные потери                                                                                    | 0                  | 0             | 0            | 0           | 0          | 0             |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>                             | <b>57000</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>57000</b>  |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям | 0                  | 7277          | 40163        | 0           | 17365      | 64805         |
| Резерв на возможные потери                                                                                    | 0                  | 3             | 678          | 0           | 17365      | 18046         |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b> | <b>0</b>           | <b>7274</b>   | <b>39485</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>46759</b>  |
| Кредиты, выданные физическим лицам                                                                            | 38452              | 142397        | 52789        | 3802        | 2198       | 239638        |
| Резерв на возможные потери                                                                                    | 0                  | 1931          | 3961         | 251         | 1498       | 7641          |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам</b>                                          | <b>38393</b>       | <b>140466</b> | <b>48828</b> | <b>3551</b> | <b>700</b> | <b>231997</b> |
| <b>ИТОГО</b>                                                                                                  | <b>95393</b>       | <b>147740</b> | <b>88313</b> | <b>3551</b> | <b>700</b> | <b>335756</b> |

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

|                                                                                   | Категории качества |          |          |          |          | Всего        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|--------------|
|                                                                                   | I                  | II       | III      | IV       | V        |              |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям                                   | 57000              | 0        | 0        | 0        | 0        | 57000        |
| Резерв на возможные потери                                                        | 0                  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0            |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b> | <b>57000</b>       | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>57000</b> |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и     | 861                | 28093    | 35559    | 0        | 80       | 64593        |

|                                                                                                               |              |               |              |             |             |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|-------------|-------------|---------------|
| индивидуальным предпринимателям                                                                               |              |               |              |             |             |               |
| Резерв на возможные потери                                                                                    | 0            | 1207          | 511          | 0           | 80          | 1798          |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b> | <b>861</b>   | <b>26886</b>  | <b>35048</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>62795</b>  |
| Кредиты, выданные физическим лицам                                                                            | 22242        | 140758        | 47756        | 4311        | 5070        | 220137        |
| Резерв на возможные потери                                                                                    | 0            | 2607          | 9946         | 705         | 816         | 14074         |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам</b>                                          | <b>22242</b> | <b>138151</b> | <b>37810</b> | <b>3606</b> | <b>4254</b> | <b>206063</b> |
| <b>ИТОГО</b>                                                                                                  | <b>80103</b> | <b>165037</b> | <b>72858</b> | <b>3606</b> | <b>4254</b> | <b>325828</b> |

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 октября 2017 года составил 18827 тыс. руб. или 5,21% от общего объема ссуд (01 января 2017 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 октября 2017 года составил 20891 тыс. руб. или 8,7% от общего объема ссуд. В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора — условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

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

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

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы предоставлены за минусом начисленной амортизации:

|                       | <b>01.10.2017</b> | <b>01.01.2017</b> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Основные средства     | 359               | 683               |
| Нематериальные активы | 3446              | 3325              |
| Запасы                | 2                 | 2                 |
| <b>Итого</b>          | <b>3807</b>       | <b>4010</b>       |

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2017 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                                         | 1047                          |



|      |                                            |      |      |
|------|--------------------------------------------|------|------|
| 1.1. | Здания и сооружения                        | 0    | 0    |
| 1.2. | Машины и оборудование                      | 1684 | 1015 |
| 1.3. | Производственный и хозяйственный инвентарь | 46   | 32   |
| 2.   | Нематериальные активы.                     | 3577 | 252  |

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.10.2017 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                                         | 1371                          |
| 1.1.         | Здания и сооружения                           | 0                                            | 0                             |
| 1.2.         | Машины и оборудование                         | 1684                                         | 1325                          |
| 1.3.         | Производственный и хозяйственный инвентарь    | 46                                           | 46                            |
| 2.           | Нематериальные активы                         | 3964                                         | 518                           |

За 9 месяцев 2017 года выбытия и приобретения основных средств нет.

Ниже представлено движение по статье запасы:

|                            | 01.10.2017 | 01.01.2017 |
|----------------------------|------------|------------|
| Запасные части             | 0          | 0          |
| Материалы                  | 2          | 2          |
| Инвентарь и принадлежности | 0          | 0          |
| Издания                    | 0          | 0          |
| <b>Итого</b>               | <b>2</b>   | <b>2</b>   |

Обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

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

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

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

#### 4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

У Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

#### 4.8. Прочие активы

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

| Номер строки | Наименование статьи                                                   | 01.10.2017г. | 01.01.2017г. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Прочие активы, всего, в том числе:                                    | 5271         | 3328         |
| 1.2.         | Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 1504         | 2169         |
| 1.3.         | Требования по прочим операциям                                        | 31           | 20           |
| 1.4.         | Требования по получению процентов                                     | 898          | 957          |
| 1.5.         | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                   | 2623         | 26           |
| 1.6.         | Расходы будущих периодов                                              | 215          | 156          |

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

| Номер строки | Наименование статьи | 01.10.2017г. | 01.01.2017г. |
|--------------|---------------------|--------------|--------------|
|--------------|---------------------|--------------|--------------|

|      |                                                     |    |    |
|------|-----------------------------------------------------|----|----|
| 1.   | Требования по прочим операциям, всего, в том числе: | 31 | 20 |
| 1.1. | до 30 дней                                          | 5  | 13 |
| 1.2. | Свыше 30 дней                                       | 26 | 7  |

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

| Номер строки | Наименование статьи                                              | 01.10.2017г. | 01.01.2017г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:         | 898          | 957          |
| 1.1.         | Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе: | 898          | 957          |
| 1.1.1.       | по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)           | 0            | 54           |
| 1.1.2.       | по физическим лицам                                              | 888          | 888          |
| 1.1.3.       | по кредитным организациям                                        | 10           | 5            |

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                                                      | 01.10.2017г. | 01.01.2017г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе: | 2623         | 26           |
| 1.1.         | до 30 дней                                                               | 2623         | 26           |

#### **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                                                            | 01.10.2017г. | 01.01.2017г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | <b>37277</b> | <b>19193</b> |
| 1.1.         | Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов                                  | <b>12277</b> | <b>19193</b> |
| 1.1.1.       | Остатки на счетах юридических лиц                                              | 4811         | 18430        |
| 1.1.2.       | Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей                              | 7466         | 763          |
| 1.2.         | Остатки на депозитных счетах                                                   | <b>25000</b> | <b>0</b>     |
| 1.2.1.       | Остатки на депозитных счетах юридических лиц                                   | 0            | 0            |
| 1.2.2.       | Остатки на депозитных счетах индивидуальных предпринимателей                   | 25000        | 0            |

#### 4.12. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

#### 4.13. Прочие обязательства

| Номер строки | Наименование статьи                                                                            | 01.10.2017г. | 01.01.2017г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Прочие обязательства, всего, в том числе:                                                      | 1293         | 1139         |
| 1.1.         | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                                            | 16           | 79           |
| 1.2.         | Обязательства по прочим операциям                                                              | 7            | 5            |
|              | Обязательства по процентам                                                                     | 26           | 0            |
| 1.3.         | Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)               | 10           | 12           |
| 1.4.         | Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам                               | 948          | 801          |
| 1.5.         | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по краткосрочным вознаграждениям работников) | 286          | 242          |

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                                                                                 | 01.10.2017г. | 01.01.2017г. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 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 01.10.2017г. и на 01.01.2017г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

На 01.10.2017г. 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 9 месяцев 2017 года. По состоянию на 01.10.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

#### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы

|                                                          | 01.10.2017 | 01.10.2016 |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                 |            |            |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам               | 5001       | 5421       |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 723        | 3152       |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам                | 22314      | 17255      |
| По средствам в кредитных организациях                    | 3214       | 4503       |

|                                                             | 01.10.2017   | 01.10.2016   |
|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Итого процентных доходов</b>                             | <b>31252</b> | <b>30331</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                                   |              |              |
| Средства юридических лиц                                    | 0            | 0            |
| Средства индивидуальных предпринимателей                    | 447          | 0            |
| По привлеченным средствам кредитных организаций             | 0            | 0            |
| <b>Итого процентных расходов</b>                            | <b>447</b>   | <b>0</b>     |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b> | <b>30805</b> | <b>19741</b> |

## 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

|                                                              | 01.10.2017 | 01.10.2016 |
|--------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной                          | 13         | 30         |
| Расходы от купли-продажи иностранной                         | 0          | 0          |
| <b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b> | <b>13</b>  | <b>30</b>  |

## 5.3. Комиссионные доходы и расходы

|                                                  | 01.10.2017  | 01.10.2016  |
|--------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                       |             |             |
| Комиссия за РКО и ведение банковских счетов      | 1557        | 3264        |
| Прочие комиссии                                  | 113         | 124         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                | <b>1670</b> | <b>3388</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                      |             |             |
| Комиссия за РКО и ведение банковских счетов      | 0           | 0           |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | 129         | 202         |
| Прочие комиссии                                  | 0           | 0           |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>               | <b>129</b>  | <b>202</b>  |
| <b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>        | <b>1541</b> | <b>3186</b> |

## 5.4. Прочие операционные доходы

|                                                                                                       | 01.10.2017 | 01.10.2016 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям                                                 | 0          | 0          |
| Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей | 7          | 7          |
| Доходы от оприходования излишков                                                                      | 0          | 0          |
| Прочее                                                                                                | 238        | 11         |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                                                              | <b>245</b> | <b>18</b>  |

## 5.5. Прочие операционные расходы

|                                                                                           | 01.10.2017 | 01.10.2016 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.                             |            |            |
| – Заработная плата и прочие вознаграждения                                                | 8718       | 7750       |
| – Государственные страховые взносы                                                        | 2679       | 2478       |
| – Начисленные расходы по неиспользованным отпускам                                        | 793        | 1245       |
| – Прочие расходы на оплату труда                                                          | 1610       | 670        |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества                                   | 170        | 15         |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 755        | 605        |
| Амортизация имущества, плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 865        | 647        |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу                     | 6431       | 6410       |
| По списанию стоимости материальных запасов                                                | 300        | 230        |
| Охрана                                                                                    | 63         | 63         |
| Реклама                                                                                   | 0          | 0          |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем                                | 81         | 71         |

|                                     | 01.10.2017   | 01.10.2016   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Аудит                               | 287          | 257          |
| По прочим (хозяйственным) операциям | 2554         | 2056         |
| Другие расходы                      | 52           | 185          |
| <b>Итого операционных расходов</b>  | <b>25358</b> | <b>22682</b> |

#### 5.6. Возмещение (расход) по налогам

|                                                                                              | 01.10.2017 | 01.10.2016 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 380        | 315        |
| Налог на прибыль                                                                             | 0          | 0          |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                                  | 0          | 19         |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                                  | 18         | 0          |
| <b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>                                                  | <b>362</b> | <b>334</b> |

#### 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"                                                         | 15, 16       | 37277                   | X                                                                                   | X            | X                       |

|       |                                                                                                                        |    |      |                                                                                                                                                                    |        |      |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|
|       | организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:                         |    |      |                                                                                                                                                                    |        |      |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                             | X  | 0    | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства                                                                           | 32     | 0    |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                         | X  | X    | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                                                                                                  | 46     | 0    |
| 2.2.1 |                                                                                                                        |    |      | из них: субординированные кредиты                                                                                                                                  | X      | 0    |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                                  | 10 | 3807 | X                                                                                                                                                                  | X      | X    |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                      | X  | 3446 | 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  | 3446 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9      | 2757 |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                                                  | X  | 0    | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению                                                                                                          | 41.1.1 | 689  |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:                                                                      | 9  | 3    | 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  | 3    | "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          | 3446   | X                                                                                                                                                                              | X          | 0 |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                                                                                                                                                | 25         | 0      | X                                                                                                                                                                              | X          | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал                                                                                                                                                                                                                           | X          | 0      | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                                          | 16         | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                        | X          | 0      | "Вложения в собственные инструменты добавочного 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 | 335756 | 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.

За 9 месяцев 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 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.10.2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составляла 307373тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 310852тыс. 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 №180-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 9 месяцев 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №180-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 течении 9 месяцев 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 01.10.2017 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

| Наименование инструмента капитала                                                       | 01.10.2017 | Уд.вес | 01.01.2017 | Уд.вес |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|------------|--------|
| <b>Собственные средства (капитала), в т.ч.</b>                                          | 307373     |        | 310852     |        |
| <b>Основной капитал, в т.ч.</b>                                                         | 307373     |        | 310852     |        |
| <i>Базовый капитал, в т.ч.</i>                                                          |            |        |            |        |
| Уставный капитал                                                                        | 300000     | 97,6   | 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    | 9535       | 3,1    | 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                                                                   | 3446       | 1,1    | 3325       | 1,1    |
| <b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>                                                   | 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 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 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 9 месяцев 2017 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

### **8.1 Денежные средства и их эквиваленты**

|                                                  | <b>01.10.2017</b> | <b>01.01.2017</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства                       | 1647              | 1897              |
| Корреспондентские счета в ЦБ РФ                  | 2668              | 170               |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях | 0                 | 0                 |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>        | <b>4315</b>       | <b>2067</b>       |

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 01.10.2017 года и 01.01.2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

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

## **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 течении 9 месяцев 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 | 01.10.2017г. | 01.01.2017г. |
|--------------|---------------------|--------------|--------------|
|--------------|---------------------|--------------|--------------|

|      |                                                                                                                             |        |        |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 1.   | Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам: | 46759  | 62795  |
| 1.1. | Вологодская область                                                                                                         | 46759  | 62795  |
| 2.   | Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:                                    | 231997 | 206063 |
| 2.1. | Вологодская область                                                                                                         | 223687 | 197432 |
| 2.2. | Ярославская область                                                                                                         | 646    | 672    |
| 2.3. | Архангельская область                                                                                                       | 6369   | 6616   |
| 2.4. | Санкт-Петербург                                                                                                             | 1295   | 1343   |

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В течении 9 месяцев 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 01.10.2017 года:

|                      | <b>Рубль</b> | <b>Доллар</b> | <b>Евро</b> | <b>Итого</b> |
|----------------------|--------------|---------------|-------------|--------------|
| Денежные средства    | 1315         | 316           | 16          | 1647         |
| <b>Всего активов</b> | <b>1315</b>  | <b>316</b>    | <b>16</b>   | <b>1647</b>  |

Ниже представлена концентрация активов Банка в разрезе валют на 01.01.2017 года:

|                      | <b>Рубль</b> | <b>Доллар</b> | <b>Евро</b> | <b>Итого</b> |
|----------------------|--------------|---------------|-------------|--------------|
| Денежные средства    | 1832         | 21            | 44          | 1897         |
| <b>Всего активов</b> | <b>1832</b>  | <b>21</b>     | <b>44</b>   | <b>1897</b>  |

#### *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                                                                                                                     | 01.10.2017г. | 01.01.2017г. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности: | 46759        | 62795        |
| 1.1.         | органы государственного управления                                                                                                      | 0            | 0            |
| 1.2.         | обрабатывающие производства                                                                                                             | 943          | 0            |
| 1.3.         | сельское хозяйство                                                                                                                      | 0            | 0            |
| 1.4.         | строительство                                                                                                                           | 40743        | 32782        |
| 1.5.         | транспорт и связь                                                                                                                       | 0            | 0            |
| 1.6.         | торговля                                                                                                                                | 0            | 19403        |
| 1.7.         | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                                         | 0            | 0            |
| 1.8.         | прочие виды деятельности                                                                                                                | 5073         | 10610        |

### **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 01.10.2017 года представлена далее:

|                              | МБК          | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Всего         |
|------------------------------|--------------|------------------|--------------------------------|-----------------|---------------|
| Чистая ссудная задолженность | 57000        | 46759            | 0                              | 231997          | 335756        |
| <b>Итого</b>                 | <b>57000</b> | <b>46759</b>     | <b>0</b>                       | <b>231997</b>   | <b>335756</b> |

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

|                              | МБК          | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Всего         |
|------------------------------|--------------|------------------|--------------------------------|-----------------|---------------|
| Чистая ссудная задолженность | 57000        | 49341            | 13454                          | 206063          | 325858        |
| <b>Итого</b>                 | <b>57000</b> | <b>49341</b>     | <b>13454</b>                   | <b>206063</b>   | <b>325858</b> |

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.10.2017 года представлена далее:

|                                                                         | 1 группа    | 2 группа     | 3 группа | 4 группа      | 5 группа | Всего         |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|----------|---------------|----------|---------------|
| Денежные средства                                                       | 1647        | 0            | 0        | 0             | 0        | 1647          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2668        | 0            | 0        | 0             | 0        | 2668          |
| Чистая ссудная задолженность                                            | 0           | 57010        | 0        | 278756        | 0        | 335766        |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы          | 0           | 0            | 0        | 3807          | 0        | 3807          |
| Прочие активы, отложенный налоговый актив                               | 0           | 0            | 0        | 5271          | 0        | 5271          |
| <b>Итого</b>                                                            | <b>4315</b> | <b>57010</b> | <b>0</b> | <b>287834</b> | <b>0</b> | <b>349159</b> |

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2017 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          |
| <b>Итого</b>                                                            | <b>6174</b> | <b>84480</b> | <b>0</b> | <b>245079</b> | <b>0</b> | <b>335713</b> |

### 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 01.10.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует.



По состоянию на 01.10.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 3526 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 296 тыс. руб.), что составляет 1,5 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,8 % 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 01.01.2017г., просроченные ссуды отсутствуют, а на 01.10.2017г. сумма просрочки основного долга по ссудной задолженности физических лиц составляет 1462 тыс. руб., а по ссудной задолженности юридических лиц составляет 17365 тыс. руб. По просроченному основному долгу создан резерв на возможные потери в сумме 18824 тыс. руб.

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2017г. и на 01.10.2017г. 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                                                               | 57005                       | 57005                                                 | 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) | 64593                       | 861                                                   | 28093  | 35559 | 0    | 80   | 1798                                  | 1798        |
| 6            | Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)            | 200                         | 125                                                   | 67     | 0     | 2    | 6    | 8                                     | 8           |
| 7            | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*                                                | 220551                      | 22353                                                 | 140846 | 47971 | 4311 | 5070 | 14122                                 | 14122       |
| 8            | Прочие активы по требованиям к физическим лицам**                                              | 1367                        | 211                                                   | 1113   | 43    | 0    | 0    | 21                                    | 21          |

\* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 120193 тыс.руб.(резерв 2123 тыс.руб.) на 01.01.2017г.

\*\*в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 535 тыс.руб. (резерв 8 тыс.руб.) на 01.01.2017г.

| 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                                                   | 57010                       | 57010                                                 | 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) | 64805                       | 0                                                     | 7277 | 40163 | 0  | 17365 | 18046                                 | 18046       |

|   |                                                                                     |        |       |        |       |      |      |      |      |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|--------|-------|------|------|------|------|
|   | организаций)                                                                        |        |       |        |       |      |      |      |      |
| 6 | Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций) | 4138   | 4124  | 0      | 0     | 4    | 10   | 12   | 12   |
| 7 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*                                     | 239638 | 38452 | 142397 | 52789 | 3802 | 2198 | 7641 | 7641 |
| 8 | Прочие активы по требованиям к физическим лицам**                                   | 963    | 165   | 564    | 211   | 0    | 23   | 46   | 46   |

\* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 127647 тыс.руб.(резерв 1717 тыс.руб.) на 01.10.2017г.

\*\*в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 515 тыс.руб.(резерв 7 тыс.руб.) на 01.10.2017г.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

01.10.2017

01.01.2017

|                        | Сумма<br>внебалансовых<br>обязательств | Размер<br>расчетного<br>резерва | Размер<br>фактически<br>созданного<br>резерва | Сумма<br>внебалансовых<br>обязательств | Размер<br>расчетного<br>резерва | Размер<br>фактически<br>созданного<br>резерва |
|------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|
| I категория качества   | 15500                                  | 0                               | 0                                             | 4639                                   | 0                               | 0                                             |
| II категория качества  | 3276                                   | 963                             | 0                                             | 41                                     | 1                               | 1                                             |
| III категория качества | 13681                                  | 1943                            | 305                                           | 22036                                  | 179                             | 179                                           |
| IV категория качества  | 0                                      | 0                               | 0                                             | 0                                      | 0                               | 0                                             |
| V категория качества   | 0                                      | 0                               | 0                                             | 0                                      | 0                               | 0                                             |
| <b>Итого</b>           | <b>11366</b>                           | <b>2906</b>                     | <b>305</b>                                    | <b>26716</b>                           | <b>180</b>                      | <b>180</b>                                    |

#### 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:

|                | 01.10.2017г.        |                        | 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 | 28729               | 0                      | 51742               | 0                      | -23013                       | 55,5  | 0                               | 0    |
| залог          | 415929              | 521939                 | 336407              | 639446                 | 79522                        | 123,6 | -117507                         | 81,6 |

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 9 месяцев 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 01.10.2017 года:

|                            | 2014         | 2015         | 2016         |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Чистые процентные доходы   | 24835        | 39849        | 41054        |
| Чистые непроцентные доходы | 2478         | 2983         | 4291         |
| <b>Доход</b>               | <b>27313</b> | <b>42832</b> | <b>45345</b> |

Операционный риск на 01.10.2017 года равен 5775 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года:

| Наименование статьи      | 2013         | 2014         | 2015         |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Чистые процентные доходы | 19745        | 24835        | 39849        |
| Чистые непроцентные      | 2703         | 2478         | 2983         |
| <b>Итого доход</b>       | <b>22448</b> | <b>27313</b> | <b>42832</b> |

Операционный риск на 01.01.2017 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 01.10.2017 года данный коэффициент составил 426,3% (на 01.01.2017 года – 141,1 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.10.2017 года данный норматив составил 259,8 % (на 01.01.2017 года – 357,7 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.10.2017 года данный норматив составил 77,9 % (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 01.10.2017г. и 01.01.2017г. 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 01.10.2017г. и 01.01.2017г.

| 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           |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                          |                                                          |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 4092                                                     | 4092      | 4092       | 4092       | 4092       | 4092       | 4092        | 4092        | 4092      | 4092         |
| 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:                     | 57010                                                    | 57337     | 57681      | 59229      | 60407      | 67438      | 77374       | 88018       | 104044    | 382181       |
| 3.1. II категории качества                                                             | 0                                                        | 275       | 452        | 1865       | 2722       | 8339       | 16234       | 24831       | 38800     | 254645       |

|                                                                                    |       |       |       |       |       |       |       |       |        |        |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:             | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0      | 0      |
| 4.1. II категории качества                                                         | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0      | 0      |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:        | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0      | 0      |
| 5.1. II категории качества                                                         | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0      | 0      |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе:                                              | 1504  | 3778  | 3780  | 3780  | 3980  | 3980  | 4952  | 4952  | 5099   | 5099   |
| 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)                          | 62606 | 65207 | 65553 | 67101 | 68479 | 75510 | 86418 | 97062 | 113235 | 391372 |
| ПАССИВЫ                                                                            |       |       |       |       |       |       |       |       |        |        |
| 8. Средства кредитных организаций                                                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0      | 0      |
| 9. Средства клиентов, из них:                                                      | 12277 | 12277 | 12277 | 17277 | 22277 | 22277 | 22277 | 22277 | 32277  | 37277  |
| 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     | 16    | 16    | 36    | 52    | 52    | 52    | 54    | 1293   | 1293   |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)                                  | 12277 | 12293 | 12293 | 17313 | 22329 | 22329 | 22329 | 22331 | 33570  | 38570  |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией        | 31821 | 31821 | 31821 | 31821 | 31821 | 31821 | 31821 | 31821 | 32457  | 32457  |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ                                                             |       |       |       |       |       |       |       |       |        |        |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13) | 18508 | 21093 | 21439 | 17967 | 14329 | 21360 | 32268 | 42910 | 47208  | 320345 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %       | 150,8 | 171,6 | 174,4 | 103,8 | 64,2  | 95,7  | 144,5 | 192,2 | 140,6  | 830,6  |

| Наименование показателя                                                                | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|                                                                                        | до востребования и на 1 день                             | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1                                                                                      | 2                                                        | 3         | 4          | 5          | 6          | 7          | 8           | 9           | 10        | 11           |
| АКТИВЫ                                                                                 |                                                          |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 2067                                                     | 2067      | 2067       | 2067       | 2067       | 2067       | 2067        | 2067        | 2067      | 2067         |
| 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:                     | 29489                                                    | 29489     | 29999      | 66670      | 67831      | 74937      | 86373       | 98905       | 112693    | 375519       |
| 3.1. II категории качества                                                             | 7484                                                     | 7484      | 7994       | 9344       | 10385      | 16603      | 26712       | 37929       | 50418     | 275050       |
| 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:                                                  | 2169                                                     | 2169      | 2291       | 2291       | 2291       | 2449       | 2607        | 2607        | 2613      | 2613         |
| 6.1. II категории качества                                                             | 0                                                        | 0         | 0          | 3          | 3          | 3          | 3           | 3           | 3         | 3            |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)                                           | 33725                                                    | 33725     | 34357      | 71028      | 72189      | 79453      | 91047       | 103579      | 117373    | 380199       |
| ПАССИВЫ                                                                                |                                                          |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 8. Средства кредитных организаций                                                      | 0                                                        | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           | 0           | 0         | 0            |
| 9. Средства клиентов, из них:                                                          | 19193                                                    | 19193     | 19193      | 19193      | 19193      | 19193      | 19193       | 19193       | 19193     | 19193        |
| 9.1. вклады физических лиц                                                             | 0                                                        | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           | 0           | 0         | 0            |

|                                                                             |        |        |        |       |       |       |       |       |       |        |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 10. Выпущенные долговые обязательства                                       | 0      | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0      |
| 11. Прочие обязательства                                                    | 0      | 0      | 0      | 0     | 10    | 12    | 14    | 17    | 1060  | 1060   |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ<br>(ст.8+9+10+11)                                    | 19193  | 19193  | 19193  | 19193 | 19203 | 19205 | 19207 | 19210 | 20253 | 20253  |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 26577  | 26577  | 26577  | 26577 | 26577 | 26577 | 26577 | 26577 | 26716 | 26716  |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ                                                      |        |        |        |       |       |       |       |       |       |        |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))                         | -12045 | -12045 | -11413 | 25258 | 26409 | 33671 | 45263 | 57792 | 70404 | 333230 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%           | -62,8  | -62,8  | -59,5  | 131,6 | 137,5 | 175,3 | 235,7 | 300,8 | 347,6 | 1645,3 |

#### 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 01.10.2017 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 не перевода 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 01.10.2017 года представлены ниже:

| Номер строки | Наименование показателя                                               | 01.10.2017г. | 01.10.2016г. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:              | 33058        | 15488        |
| 1.1.         | Акционеры                                                             | 0            | 0            |
| 1.2.         | ключевой управленческий персонал                                      | 1898         | 113          |
| 1.3.         | другие связанные с Банком стороны                                     | 14981        | 15375        |
| 2.           | Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:  | 1839         | 1894         |
| 2.1.         | Акционеры                                                             | 23           | 285          |
| 2.2.         | ключевой управленческий персонал                                      | 118          | 21           |
| 2.3.         | другие связанные с Банком стороны                                     | 1698         | 1588         |
| 3            | Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:          | 447          | 0            |
| 3.1.         | Акционеры                                                             | 447          | 0            |
| 4.           | Средства клиентов, всего, в том числе:                                | 7005         | 4914         |
| 4.1.         | Акционеры                                                             | 6545         | 4903         |
| 4.2.         | ключевой управленческий персонал                                      | 0            | 0            |
| 4.3.         | другие связанные с Банком стороны                                     | 460          | 11           |
| 5.           | Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе: | 275          | 246          |
| 5.1.         | Акционеры                                                             | 36           | 25           |
| 5.2.         | ключевой управленческий персонал                                      | 0            | 0            |
| 5.3.         | другие связанные с Банком стороны                                     | 239          | 221          |
| 6.           | Расходы по аренде имущества                                           | 6692         | 6410         |
| 6.1.         | Акционеры                                                             | 6692         | 6410         |
| 7.           | Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:         | 0            | 0            |
| 7.1.         | Акционеры                                                             | 0            | 0            |

По состоянию на 01.10.2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.10.2016 года: требования не являются просроченными).

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (в течении 9 месяцев 2016 года: не списывал).

В течении 9 месяцев 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 01.10.2017 года численность персонала Банка составляет 19 человек, по состоянию на 01.01.2017 года – 18 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.10.2017 года входит 4 человека, на 01.01.2017 года – 6 человека.

Банком в течении 9 месяцев 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                          | 01.10.2017г. | 01.10.2016г. |
|--------------|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Общий объем выплат, всего, из них:               | 10212        | 8995         |
|              | единовременные премии                            | 1495         | 670          |
| 1.1.         | Основной управленческий персонал, всего, из них: | 4570         | 3999         |
|              | единовременные премии                            | 804          | 341          |

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  Н.О.Миронова  
 Главный бухгалтер  О.В.Нерыдаева

"11" ноября 2017 года

