

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
за 1 квартал 2017 года**

1. Краткая характеристика деятельности Банка

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (далее Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 26 июля 1994 года. Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии лицензиями Банка России:

лицензией от 11.02.2008. № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

лицензией от 11.02.2008. № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 01.10.2004 г.

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65. Банк не входит в состав банковских групп и холдингов. Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов.

2. Основы представления отчетности

Отчет составлен в тысячах рублей, отчетный период: 01.01.2017 – 31.03.2017.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены в балансе Банка следующими статьями:

	31.03.2017	31.12.2016
Наличные денежные средства в кассе в рублях	37 102	26 831
Наличные денежные средства в банкоматах	7 942	12 260
Наличные денежные средства в кассе в валюте	18 823	14 814
Итого денежные средства	63 867	53 905
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	108 988	74 732
Обязательные резервы	17 923	17 795
Итого средства в Банке России	126 914	92 527
Средства на корреспондентских счетах	73 774	79 713
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	838	864
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(46)</i>	<i>(56)</i>
Итого средства в кредитных организациях	74 566	80 521
<i>Средства, ограниченные в использовании</i>	<i>(23 292)</i>	<i>(24 233)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	242 055	202 720

Какие-либо ограничения в использовании Банком имеющихся наличных денег отсутствуют.

Ограничений по использованию денежных средств на корреспондентском счете в Банке России нет. Обязательные резервы использованию не подлежат и не включаются в статью «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату классифицированы Банком в I – II категории качества, из которых 69 200 тыс. рублей составляют безрисковые активы, 4 574 тыс. рублей – активы II категории качества. Резерв по активам II категории качества составляет 46 тыс. рублей.

На начало отчетного года средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях также были классифицированы Банком в I и II категории качества (74 083 тыс. рублей и 5 630 тыс. рублей соответственно). Резерв по активам II категории качества составлял 56 тыс. рублей.

Остатки на счетах в кредитных организациях, классифицированные ниже, чем в I категорию качества исключены из состава денежных и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на конец отчетного периода также, как и на начало отчетного года, взносы в гарантийный фонд платежной системы ввиду ограничений на их использование не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

3.2. Чистая ссудная задолженность

Депозиты в Банке России по состоянию на отчетную дату размещены сроком до востребования и до 7 дней, по состоянию на начало года – сроком погашения в январе 2017 года.

По состоянию на отчетную дату Банком предоставлены три кредита банкам-резидентам, из которых 50 000 тыс. рублей сроком погашения в апреле 2017 года и

12 120 тыс. рублей – в июне 2017 года. На начало отчетного периода данная статья представлена тремя кредитами, предоставленными банкам-резидентам (55 000 тыс. рублей сроком погашения в январе 2017 года и 12 762 тыс. рублей – в июне 2017 года).

Страховой депозит размещен в банке спонсоре в качестве средства обеспечения исполнения обязательств Банка по расчетам в сфере эмиссии/эквайринга банковских карт. Депозит заключен на срок действия соглашений в сфере эмиссии/эквайринга банковских карт, и фактически является бессрочным.

Основные объемы кредитования сосредоточены в Тюменской области. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов.

3.3. Отложенный налоговый актив

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода отложенный налоговый актив составляет 47 803 тыс. рублей.

Остаток по данной статье сформирован главным образом за счет отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, обусловленным различием между величиной активов и обязательств в бухгалтерском и налоговом учете. Величина отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам несущественна.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Увеличение по статье связано главным образом с постановкой на баланс в течение отчетного периода нереализованного имущества должников, а также имущества, полученного по соглашениям об отступном.

По состоянию на отчетную дату стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, составляет 199 671 тыс. рублей (на начало отчетного года – 135 131 тыс. рублей). Согласно Учетной политике Банка недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года.

В первом квартале была проведена переоценка одного из объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, полученного от судебных приставов в текущем году – земельного участка. Справедливая стоимость указанного имущества была определена независимой фирмой ЗАО «ЭКО-Н». Оценку проводила Плесовских Алла Владимировна, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». Ответственность оценщика застрахована в Открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование», страховой полис обязательного страхования оценщика №7591R/776/05077/6 на сумму 3 000 000 (три миллиона) рублей, период страхования с 09.10.2016г. по 08.10.2017г. Оценка рыночной стоимости земельного участка осуществлялась с использованием сравнительного подхода. Расход от изменения стоимости указанного объекта составил 326 тыс. рублей.

Объекты недвижимости принадлежат Банку на праве собственности. Какие-либо ограничения и(или) обременения (включая залог) отсутствуют.

3.5. Прочие активы

Прочие активы включают в себя расчеты по брокерским операциям, требования по прочим операциям, начисленные и просроченные проценты, расчеты по налогам и сборам, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами, расходы будущих периодов, а также средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено.

3.6. Средства кредитных организаций

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года средства кредитных организаций представляют собой межбанковские депозиты, привлеченные Банком. Иные виды заимствований от кредитных организаций в балансе отсутствуют.

3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

С начала года средства клиентов незначительно выросли – на 2,4 %. При этом структура привлечения существенным образом не меняется. По-прежнему основным источником привлечения являются средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, на долю которых приходится 78,2 % (на начало года – 79,5 %).

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей представлены главным образом срочными вкладами, средства юридических – практически в равных долях расчетными счетами и срочными депозитами. При этом доля срочного привлечения в общей величине привлеченных средств в течение отчетного периода немного подросла – с 81,1 % на начало года до 84,8 % по состоянию на отчетную дату.

3.8. Выпущенные долговые обязательства

Данная статья по состоянию на отчетную дату и на начало года представлена в балансе Банка простыми беспроцентными векселями.

3.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль. По состоянию на начало отчетного периода обязательство по текущему налогу на прибыль составляло 5 495 тыс. рублей.

3.10. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала, составляет 18 602 тыс. рублей.

Величина отложенного налогового обязательства обусловлена главным образом различием между бухгалтерской и налоговой стоимостью активов – недвижимого имущества Банка.

3.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя незавершенные расчеты, обязательства по прочим операциям, обязательства по уплате процентов, расчеты по уплате налогов, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами, расчеты с работниками по оплате труда, доходы будущих периодов, резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Данная статья включает в себя резервы по неиспользованным кредитным лимитам, а также по выданным банковским гарантиям.

3.13. Средства акционеров (участников)

Уставный капитал включает в себя оплаченные доли участников Банка.

В течение отчетного периода состав участников и размер уставного капитала Банка не менялись.

Доли, перешедшие к Банку в результате заявления участника о выходе, в балансе Банка отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

Основной статьей процентных доходов Банка по-прежнему остаются доходы от кредитования юридических и физических лиц.

Вложения в ценные бумаги в отчетном периоде не осуществлялись. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги за соответствующий период прошлого года незначительны ввиду незначительности вложений в данную статью.

4.2. Процентные расходы

Основной статьей процентных расходов, как и в предыдущем отчетном периоде, являются проценты по вкладам физических лиц, на долю которых приходится почти 92% от общей суммы.

4.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Данная статья в отчете о финансовых результатах представлена изменением резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц, изменением резервов по начисленным процентам по кредитам указанных заемщиков, а также остаткам на корреспондентских счетах.

4.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Данная статья отчета о финансовых результатах представляет собой сальдо доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представляют собой сальдо положительной и отрицательной переоценки счетов в иностранной валюте.

4.6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены в отчете о финансовых результатах следующими статьями:

	31.03.2017	31.03.2016
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	5 589	7 364
От осуществления переводов денежных средств	752	751
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	296	315
От других операций	76	81
Итого по статье	6 713	8 511

4.7. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы представлены в отчете о финансовых результатах следующими статьями:

	31.03.2017	31.03.2016
За проведение операций с валютными ценностями	58	0
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	355	350
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 283	2 061
По другим операциям	400	647
Итого по статье	2 096	3 058

4.8. Изменение резерва по прочим потерям

Восстановление резерва произошло в основном за счет изменения резервов по условным обязательствам кредитного характера.

4.9. Прочие операционные доходы

Данная статья представлена следующим образом:

	31.03.2017	31.03.2016
Доходы от предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов	20	19
Доходы от операций с привлеченными средствами	296	476
Прочие операционные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	8	0
Доходы от сдачи в аренду имущества	2 783	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	160	0
Прочие доходы	10	365
Итого по статье	3 277	860

4.10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены в отчете о финансовых результатах следующими статьями:

	31.03.2017	31.03.2016
Расходы на содержание персонала	24 201	33 513
Амортизация	3 706	3 610
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 279	2 110

	31.03.2017	31.03.2016
Расходы на содержание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	915	0
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	8 917	7 586
<i>Страхование</i>	2 139	1 540
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности</i>	1 123	1 357
<i>Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	865	636
<i>Расходы от списания стоимости запасов</i>	857	534
<i>Охрана</i>	756	756
<i>Реклама</i>	735	304
Расходы от выбытия (реализации) имущества	1 776	0
Расходы от изменения справедливой стоимости, обесценения, уценки имущества	326	0
Прочие операционные расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	25	245
Прочие расходы	206	191
Итого по статье	42 351	47 255

4.11. Возмещение (расход) по налогам

Основные компоненты расходов по налогам представлены ниже:

	31.03.2017	31.03.2016
Налог на прибыль	7 351	6 956
НДС	657	528
Налог на имущество	2 226	1 492
Уплаченная госпошлина	166	49
Налог на землю	64	37
Транспортный налог	18	17
Итого налогов	10 482	9 079

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

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов и отложенных налоговых активов. Дополнительный капитал включает прибыль отчетного года и прирост стоимости имущества при переоценке. Иные компоненты в капитале Банка отсутствуют.

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Достаточность капитала превышает нормативную величину более чем в четыре раза. Нормативы достаточности капитала стабильны и находятся примерно на одном уровне как на начало отчетного периода, так и на отчетную дату.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы.

Создание и восстановление резервов под обесценение в течение отчетного периода осуществлялось через прибыль или убыток. Информация об изменениях резервов по видам представлена ниже.

	1 квартал 2017г.
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 625
Изменение резервов по начисленным процентам	1 641
Итого изменение резервов по ссудам и процентам, в том числе:	3 266
<i>В связи с выдачей и погашением</i>	<i>(67 402)</i>
<i>В связи с изменением категории качества</i>	<i>68 587</i>
<i>Вследствие иных причин</i>	<i>2 168</i>
<i>В связи со списанием безнадежных ссуд</i>	<i>(87)</i>
Резервы по активам, временно не используемым в основной деятельности	(15)
Резервы по прочим активам, несущим риск потерь	(26)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(12 657)
Списание задолженности по прочим активам, несущим риск потерь, за счет сформированных резервов	(3)
Итого изменение суммы резервов	(9 435)

Основной причиной изменения резервов за отчетный период является изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера. Прирост резервов по ссудной задолженности и по процентам в течение отчетного периода связан главным образом с иными причинами.

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления Раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала.

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	1 021 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 021 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 021 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 293 128	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	32	0

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
				доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	479 634	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 848	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	21 848	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	21 848
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 462	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 462
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	74 406	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	74 406
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	47 803	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 032	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	826
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	46 771	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18 602	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
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"	37, 41.1.2	0

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
				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 020 396	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
8.	Нераспределенная прибыль	33	178 998	Нераспределенная прибыль	2	179 327
9.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	45 056	Прибыль текущего года (ее часть)	X	41 403

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3), норматива долгосрочной ликвидности (Н4) Банк не включает в расчет показатели Овм*, Овт*, О*.

По состоянию на отчетную дату минимальное значение норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) до округления составляет 0,00023%, на начало отчетного года – 0,00024%.

По состоянию на отчетную дату показатель финансового рычага увеличился до 32,1%, на начало года составлял – 30,4%. Данный прирост связан главным образом с увеличением основного капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены наличными денежными средствами, средствами в ЦБ РФ, а также средствами в кредитных организациях, классифицированными в 1 категорию качества.

Банком принято решение об исключении из состава денежных средств и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств взносов в гарантийный фонд платежной системы, ввиду наличия ограничения по их использованию, а также остатков на счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже, чем в 1 категорию качества. Активы, ограниченные в использовании, отнесены в статью «прочие активы» в целях составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

Задачами управления рисками в Банке являются:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объёмами;
- определение максимальной склонности к риску в соответствии со стратегией развития;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, а также фазы цикла деловой активности;
- сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Банка;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- выявление рисков и определение их значимости;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- установление допустимых предельных значений (лимитов) риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк определил в 2017 году значимыми следующие риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск,
- процентный риск.

Для целей контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежедневно формируются отчёты об агрегированном объёме значимых рисков и внутренней оценке достаточности капитала, отчёты о выполнении обязательных нормативов. Ежемесячно формируются отчёты о состоянии значимых рисков, отчёт о соблюдении установленных лимитов, которые рассматриваются Правлением Банка, и отчёт о состоянии кредитного риска, который рассматривается Кредитной комиссией. На квартальные даты данные отчёты выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчёты о состоянии рисков, не признанных значимыми, предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе.

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Данный вид риска, является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Установление Советом директоров Банка показателей склонности к кредитному риску, лимитов на объём кредитного риска в разрезе подразделений.

- Установление Правлением Банка лимитов индивидуальной и отраслевой концентрации кредитного риска, предельного лимита остаточного риска.
- Регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва, порядка расчета и оценки совокупного показателя риска по кредитному портфелю.
- Коллегиальное принятие решения о предоставлении каждого кредита – Кредитной комиссией.
- Принятие в залог ликвидного имущества, регулярный осмотр залога, страхование предметов залога, диверсификация состава обеспечения.
- Осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества.
- Периодическое, не реже одного раза в квартал, проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва.
- Создание резервов на возможные потери по ссудам.
- Диверсификация кредитного портфеля.
- Распределение полномочий при совершении сделок.
- Юридическое сопровождение кредитов.
- Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества.
- Создание оптимальной структуры кредитного портфеля с позиции рискованность – прибыльность.
- Мониторинг состояния показателей кредитного риска Банка и соблюдения установленных лимитов.
- Ежеквартальное информирование о состоянии кредитного риска Совета директоров Банка.

Оценка кредитного риска проводится на индивидуальном уровне (на уровне каждой ссуды) и на уровне кредитного портфеля в целом. Банком используется подход, при котором за счёт созданных резервов покрываются ожидаемые потери от реализации факторов кредитного риска. Неожидаемые потери покрываются за счёт капитала банка.

Методы индивидуальной оценки кредитного риска (ожидаемые потери) по выданным кредитам (кроме межбанковских кредитов) определены в Методике оценки категории качества кредитов и формирования резервов на возможные потери по ссудам КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО). Методы оценки кредитного риска (ожидаемые потери) по предоставленным межбанковским кредитам и учтённым векселям банков определены в Положении об осуществлении операций КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) на межбанковском рынке. Методы оценки кредитного риска (ожидаемые потери) по прочим активам и по условным обязательствам кредитного характера определены в Положении о порядке формирования резервов на возможные потери КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО). Методы оценки кредитного риска, принятые в Банке, соответствуют методам, установленным Положениями Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные

потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Методика оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждому финансовому требованию, несущему кредитный риск, с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация задолженности в одну из пяти категорий качества.

Для определения совокупного объема кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено методикой расчета достаточности собственных средств (капитала) Банка в главе 2 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска по состоянию на 31 марта 2017 года составил 3 230 016 тыс. рублей.

Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска, не учитывает влияние риска концентрации, Банк ежемесячно определяет размер капитала, необходимого для покрытия рисков индивидуальной и отраслевой концентрации, по внутренней методике.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 31 марта 2017 года выглядит следующим образом:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	144 092	139 273	4 574	0	0	245
1.1	корреспондентские счета	73 774	69 200	4 574	0	0	0
1.2	межбанковские ссуды	62 120	62 120	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	8 198	7 953	0	0	0	245
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 288 711	384 187	803 526	785 162	121 674	194 162
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	589 883	256 254	218 302	20 247	0	95 080

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
			1	2	3	4	5
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	3 945	2 276	35	0	0	1 634
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 210	85	83	0	0	1 042
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 693 673	125 572	585 106	764 915	121 674	96 406
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	670 525	36 155	141 862	139 095	17 900	335 513
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	606	47	0	0	0	559
3.2	ипотечные ссуды	157 353	6 325	25 818	90 866	2 766	31 578
3.3	автокредиты	10 840	457	5 319	2 563	446	2 055
3.4	иные потребительские ссуды	423 954	29 258	110 660	45 628	14 688	223 720
3.5	прочие активы	929	68	15	3	0	843
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	76 843	0	50	35	0	76 758
	Всего оцениваемых по категориям качества активов	3 103 328	559 615	949 962	924 257	139 574	529 920

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 и 3 категории качества, они составляют 30,6% и 29,8% соответственно.

Далее представлен анализ резервов на возможные потери в разрезе категорий качества и типов активов:

№ п/п	Состав активов	Резервы на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				итого	по категориям качества			
					2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	291	245	291	46	0	0	245
1.1	корреспондентские счета	46	x	46	46	0	0	0
1.2	межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	245	245	245	0	0	0	245
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	x	x	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	494 456	453 179	454 224	34 843	176 961	48 258	194 162

№ п/п	Состав активов	Резервы на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				итого	по категориям качества			
					2	3	4	5
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	102 736	102 736	102 736	2 470	5 186	0	95 080
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	1 634	1 634	1 634	0	0	0	1 634
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	x	x	1 045	3	0	0	1 042
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	390 086	348 809	348 809	32 370	171 775	48 258	96 406
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	313 742	277 032	353 796	3 556	18 492	6 196	325 552
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	559	559	559	0	0	0	559
3.2	ипотечные жилищные ссуды	60 107	38 982	38 982	625	11 096	641	26 620
3.3	автокредиты	3 416	3 315	3 315	76	1 012	172	2 055
3.4	иные потребительские ссуды	248 817	233 333	233 333	2 854	6 379	5 383	218 717
3.5	прочие активы	843	843	843	0	0	0	843
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	x	x	76 764	1	5	0	76 758
	Всего резервов по оцениваемым активам	808 489	730 456	808 311	38 445	195 453	54 454	519 959

Информация о структуре активов с просроченными платежами:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	Требования с просроченными платежами				Размер сформиро- ванного го резерва	Доля просроч- енных в сумме требова- ний %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	2 935 518	12 493	2 155	15 611	414 874	724 823	15.16
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.00
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0.00
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	2 911	0	0	11	2 900	2 911	100.00
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0.00
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0.00
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0.00
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0.00
9	Прочие требования	164 899	149	23	28	1084	80 577	0.78
	ИТОГО	3 103 328	12 642	2 178	15 650	418 858	808 311	14.48

Информация о реструктурированной задолженности:

	Сумма на 31.03.2017 года, тыс. рублей	Доля в общем объеме активов, %	Сумма на 31.12.2016 года, тыс. рублей	Доля в общем объеме активов, %
Реструктурированная задолженность юридических лиц	872 518	28.12	810 065	25.92
Реструктурированная задолженность физических лиц	269 880	8.70	323 596	10.35
ИТОГО	1 142 399	36.81	1 133 661	36.27

За отчетный период остатки реструктурированной задолженности не претерпели существенных изменений и составили 36,81% от активов, оцениваемых в целях создания резервов.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Номер строки		31.03.2017			31.12.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 493 635	2 993 968	2 170 301	3 453 967	2 995 372	2 218 929
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	773 568	773 568	0	713 933	713 933	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	761 448	761 448	0	693 536	693 536	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	62 670	62 624	12 525	78 137	78 137	15 627
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 657 397	2 157 776	2 157 776	2 661 897	2 203 302	2 203 302
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	2 079 076	1 659 736	1 659 736	2 077 997	1 698 118	1 698 118
1.4.2	Основные средства, кроме земли (по остаточной стоимости)	246 160	246 160	246 160	253 711	253 711	253 711
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	31 381	29 826	22 334	46 119	44 348	33 197
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	1 202	714	500	1 308	1 269	888
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.1.4	требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	30 179	29 112	21 834	44 811	43 079	32 309
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 002 945	695 864	1 023 488	928 998	584 284	876 966
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	22	0	0	22	0	0

Номер строки		31.03.2017			31.12.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	312 108	288 627	375 215	139 228	137 618	178 903
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	653 398	369 820	554 730	761 685	418 603	627 905
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	37 417	37 417	93 543	28 063	28 063	70 158
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам ден.требований, в т.ч. удостоверенных залоговыми	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	250	242	339	302	293	410
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	250	242	339	302	293	410
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	353 613	337 763	13 553	499 017	470 510	40 462
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	16 516	12 913	12 913	46 931	38 872	38 872
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	3 200	3 200	640	7 948	7 948	1 590
4.4	по финансовым инструментам без риска	333 897	321 650	0	444 138	423 690	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
	Совокупный объем кредитного риска	4 881 824	4 057 663	3 230 015	4 928 403	4 094 807	3 169 964

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на начало года и на отчетную дату, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):

	31.03.2017		31.12.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Добыча полезных ископаемых	75 429	3.30	75 496	3.41
Обрабатывающие производства	86 395	3.78	75 755	3.42
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0		7 635	0.34
Строительство	494 260	21.64	459 545	20.74
Транспорт и связь	87 800	3.84	90 534	4.09
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	165 014	7.23	190 563	8.60

	31.03.2017		31.12.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	816 143	35.74	764 132	34.49
Прочие виды деятельности	558 515	24.46	551 901	24.91
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 283 556	100.00	2 215 561	100.00

Далее представлена информация о концентрации кредитного риска по 10 крупнейшим заемщикам юридическим лицам по отраслям экономики:

№ п/п	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 31 марта 2017 года		Объем выданного кредита на 31 декабря 2016 года		Изменение	
		тыс. руб.	доля в кредитном портфеле, %	тыс. руб.	доля в кредитном портфеле, %	тыс. руб.	доля, %
1	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	235 221	8.18	243 347	8.42	-8 126	-0.24
2	Геологоразведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	202 300	7.03	132 600	4.59	69 700	2.44
3	Финансовый лизинг	200 102	6.96	180 459	6.24	19 643	0.71
4	Разведочное бурение	143 250	4.98	143 600	4.97	-350	0.01
5	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества	112 159	3.90	112 439	3.89	-280	0.01
6	Деятельность лечебных учреждений	89 000	3.09	94 400	3.27	-5 400	-0.17
7	Деятельность ресторанов и кафе	84 581	2.94	84 709	2.93	-128	0.01
8	Деятельность автомобильного грузового транспорта	80 000	2.78	80 000	2.77	0	0.01
9	Покупка и продажа земельных участков	78 392	2.73	50 554	1.75	27 838	0.98
10	Разведочное бурение	78 000	2.71	78 000	2.70	0	0.01
	Итого по 10 крупнейшим заемщикам	1 303 005	45.30	1 200 108	41.53	102 897	3.77

Представленные данные свидетельствуют о диверсификации крупнейших заемщиков Банка по отраслям экономики.

Основные объемы кредитования сосредоточены в Тюменской области. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания заемщиков:

	31.03.2017		31.12.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО)	2 618 955	91.05	2 659 292	92.02
г. Москва	75 666	2.63	85 987	2.98
Московская область	10 018	0.35	0	0.00
Чеченская республика	75 429	2.62	75 496	2.61
Свердловская область	62 925	2.19	61 072	2.11
Курганская область	32 615	1.13	7 076	0.24
Г. Санкт- Петербург	205	0.01	351	0.01
Кировская область	265	0.01	281	0.01
Ставропольский край	231	0.01	266	0.01
Итого кредиты	2 876 309	100.00	2 889 821	100.00

Информация о реструктурированной задолженности по географическим регионам:

РЕГИОН	Абсолютное значение, тыс. руб.		Изменение сумм реструктурированной задолженности
	31.03.2017	31.12.2016	
Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО)	974 361	982 195	-7 834
г. Москва	75 666	75 969	-304
Курганская область	16 943	0	16 943
Чеченская республика	75 429	75 496	-67
	1 142 399	1 133 661	8 738

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	31.03.2017	31.12.2016
Просроченная задолженность	333 892	362 710
До 30 дней	12 324	89 485
От 31 до 90 дней	41 543	173 675
От 91 до 180 дней	15 020	63 705
От 181 дня до 1 года	435 149	117 043
От 1 года до 3 лет	1 204 167	1 400 943
Свыше 3 лет	834 214	682 260
Итого кредиты	2 876 309	2 889 821

Из представленной таблицы следует, что большая часть – 42% кредитного портфеля юридических и физических лиц будет погашена на временном интервале «от 1 года до 3 лет» относительно отчетной даты. Немного увеличилась доля кредитов сроком погашения свыше 3 лет – с 24% на начало года до 29% по состоянию на отчетную дату.

Для обеспечения надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств и уменьшения риска возникновения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение. В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства Правительств субъектов РФ, администраций муниципальных образований или их органов;
- поручительства юридических и физических лиц;
- передаваемые в залог ликвидные ценные бумаги;
- передаваемое в залог движимое имущество;
- передаваемые в ипотеку объекты недвижимого имущества;
- банковские гарантии кредитных организаций.

С целью снижения кредитного риска одновременно может использоваться несколько видов обеспечения. Целесообразность принятия того или иного обеспечения определяется органом управления, непосредственно принимающим решение о выдаче конкретного кредита.

Необходимый размер обеспечения определяется исходя из расчетной величины требований к заемщику, включающей непосредственно сумму кредита, сумму предусмотренных договором повышенных процентов за предполагаемый период судопроизводства, а также все расходы, связанные с реализацией предмета залога либо имущества поручителя.

Также Банк может принять решение о частичном обеспечении кредитного требования. В отдельных случаях Банк может выдавать кредиты без обеспечения, если надежность клиента и возврат им кредита в установленный договором срок не вызывают сомнений.

Информация о полученном обеспечении:

	31.03.2017	31.12.2016
<i>Обеспечение по размещенным средствам:</i>		
Поручительства	10 954 221	11 972 083
Залог ценных бумаг	11 589	158 299
Залог имущества	4 020 394	4 028 409
В том числе принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	584 100	646 290
В том числе принятый в уменьшение резерва (I категория качества обеспечения)	0	7 635
<i>Обеспечение по банковским гарантиям:</i>		
Залог имущества	15 481	8 921
Залог ценных бумаг	6 154	7 732
В том числе принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	8 649	7 409
В том числе принятый в уменьшение резерва (I категория качества обеспечения)	9 822	7 732

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, определяется на ежеквартальной основе. Для определения справедливой стоимости используются данные о стоимости сопоставимого имущества, имеющиеся в открытых источниках, в отсутствие таких данных используются оценки независимых оценщиков. При наличии решения Кредитной комиссии о страховании обеспечения, для расчета минимального резерва принимается стоимость обеспечения, застрахованного страховой компанией в пользу банка. Если страховая выплата меньше, чем стоимость обеспечения, при расчете принимается страховая выплата.

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 270 759	276 598
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	71 041	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	817 768	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 208 396	276 598
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	659 426	0
8	Основные средства	0	0	424 067	0
9	Прочие активы	0	0	90 061	0

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблицы, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обремененных активов.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов (61 %) и собственные средства (35 %). При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения (ценные бумаги, векселя, права требования по кредитным договорам, соответствующим требованиям, предъявляемым ЦБ РФ).

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка. При этом стоимость обремененных активов одновременно подлежит отражению на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

8.2. Рыночный риск

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового, товарного рисков и процентного риска торгового портфеля) – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и товаров, обращающихся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- отказ от инструментов, несущих фондовый риск;
- низкий объем валютных операций;

- установление лимитов по каждой валютной позиции, ежедневный контроль лимитов.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Для оценки и контроля над валютным риском Банк прибегает к расчету открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России. Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на отдел валютных операций.

При осуществлении валютных операций банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий Банком проводится ежегодное стресс-тестирование.

Фондовый, товарный риски и процентный риск торгового портфеля

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, относящимся к торговому портфелю.

Методы управления фондовым риском, товарным риском, процентным риском торгового портфеля не отражены во внутренних нормативных документах Банка, и стресс-тестирование и этих рисков не осуществляется ввиду отсутствия сделок с ценными бумагами и товарами (включая драгоценные металлы), обращающимися на организованном рынке, и производными финансовыми инструментами.

Количественная оценка и оценка влияния рыночного риска на капитал осуществляются на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 31 марта 2017 года составил 0 тыс. рублей.

8.3. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Объектами, подверженными процентному риску являются: кредитные инструменты, вклады и депозиты, процентные векселя и депозитные сертификаты, процентные облигации, производные финансовые инструменты и иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым являются проценты.

Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения. Структура таких источников выглядит следующим образом:

Название	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Средства в кредитных организациях, ЦБ РФ	27 834	0	0	0	0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	890 899	116 594	247 984	373 769	755 884
3. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5. Прочие активы	1 096	26 054	3 506	18 891	26 847
6. Итого активов	919 829	142 648	256 638	392 660	782 731
ПАССИВЫ					
7. Средства кредитных организаций	83	15 136	0	0	0
8. Средства клиентов	542 490	309 870	488 563	680 159	17 145
9. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10. Прочие заемные средства	6	10	10	9	0
11. Внебалансовые обязательства	17	35	52	618	0
12. Итого пассивов	572 596	325 051	488 625	680 786	17 145
13. GAP	347 233	-182 403	-231 987	-288 126	X

Основным инструментом управления процентным риском является контроль за величиной GAP. GAP-анализ позволяет сделать выводы о направлениях изменения чистого процентного дохода в предстоящий период времени при снижении или повышении уровня рыночных процентных ставок, дает возможность принимать решения о хеджировании процентной позиции и предупреждать образование отрицательной процентной маржи. При управлении разрывом Банк поддерживает диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов.

Банк осуществляет оценку процентного риска, используя GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Ниже приведены данные о потенциальном влиянии на годовой чистый процентный доход банка стрессовых изменений ставок согласно расчётам, произведённым на предыдущие две отчётные даты. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как переоценка

чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, имеющих ожидаемый срок до погашения менее одного года.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	31.03.2017	31.12.2016	31.03.2017	31.12.2016
Изменение процентной ставки	-200 б.п.	-200 б.п.	+200 б.п.	+200 б.п.
Изменение чистого процентного дохода:				
по всем активам и обязательствам	725	-6 925	-725	6 925
в т.ч. по активам в рублях	360	-6 857	-360	6 857

Предельная склонность банка к процентному риску установлена Советом директоров через показатель ПР (методология расчёта показателя установлена Указанием Банка России 2005-У).

Дата	Предельная склонность к риску	Фактическое значение
01.01.2017	Не более 10%	2,3%
01.04.2017	Не более 10%	1,8%

Существенный запас показателя ПР свидетельствует о том, что в банке сформирована сбалансированная структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования и погашения.

8.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях операционного риска во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе Банка. Каждое событие операционного риска оценивается по виду и степени последствий, затем осуществляется оценка уровня риска за период в разрезе составляющих операционного риска и оценивается общий уровень операционного риска по Банку.

В качестве индикаторов операционного риска используются следующие показатели:

- количество жалоб, претензий к банку;
- сумма произведённых выплат на основании претензий, судебных актов и т.д.;
- сумма уплаченных штрафов;
- количество ошибок в учёте и отчётности;
- количество фактов нарушения сроков сдачи отчётности и обязательных сообщений;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- количество мошеннических действий сотрудников и третьих лиц, сумма нанесённого ущерба;
- количество фактов повреждения имущества банка, сумма нанесённого ущерба.

Информация о динамике значений индикаторов, результаты анализа их изменений доводятся до Правления и Совета Директоров в рамках системы внутренней отчетности.

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов операционного риска Банк применяет разнообразные методы и инструменты управления операционным риском, в частности:

- разработка процедур совершения операций, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, позволяющих ограничить возможность возникновения операционного риска;
- обязательная разработка нормативной базы по вновь создаваемым направлениям деятельности, новым банковским продуктам и услугам;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- организация системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- обеспечение целостности систем и защита информации, и другие.

На случай наступления непредвиденных событий вследствие реализации факторов операционного риска Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России №346-П от 03.11.2009 «О порядке расчёта размера операционного риска».

Доходы, используемые для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	2013 год	2014 год	2015 год
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	381 275	390 065	357 317
чистые процентные доходы	334 555	341 262	329 533
чистые непроцентные доходы	46 720	48 803	27 784

По состоянию на 31 марта 2017 размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 705 413 тыс. рублей.

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в Центральном Банке России и в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка;
- постоянного совершенствования порядка восстановления ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Управление активно-пассивных операций путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на денежном рынке, на рынке ценных бумаг.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- качественная оценка ликвидности Банка;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Метод коэффициентов включает в себя расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Правлением Банка лимитами и определёнными Банком России допустимыми значениями. Расчёт нормативов ликвидности осуществляется ежедневно.

В рамках метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств ликвидность Банка оценивается на предмет наличия «запаса» ликвидных средств банка (финансовые активы, относящиеся к 1 и 2 категории качества). При этом запас ликвидности выявляется посредством составления таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчёте показателей разрыва между потоками ликвидных активов и пассивов в соответствующем сроке (GAP-анализ). Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов строится по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». При этом в сумме обязательств Банка не

учитываются внебалансовые обязательства. Фактически сложившиеся значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности сравниваются с установленными Правлением Банка лимитами. Расчёт таблицы и коэффициентов осуществляется ежемесячно.

Метод качественной оценки риска ликвидности предполагает использование показателей оценки ликвидности, рассчитанных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов риска ликвидности из-за исключительных, но вероятных событий (например, массовое досрочное расторжение вкладов) Банком проводится регулярное (каждые полгода) стресс-тестирование риска ликвидности.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала управление риском ликвидности в Банке осуществляется посредством установления чётких процедур по управлению данным риском и выделения части капитала на его покрытие через создание буфера капитала.

8.6. Риски, не признанные Банком значимыми

Службой управления рисками Банка ежегодно проводится оценка значимости рисков на основании утвержденных факторов значимости. В 2017 не были признаны значимыми следующие риски.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Риски, присущие деятельности Банка, но не признанные значимыми, не подлежат оценке количественными методами и не участвуют в расчёте величины капитала, необходимого на покрытие рисков. Тем не менее, незначимые риски подлежат постоянному мониторингу через разработанную в Банке систему риск-индикаторов.

Для контроля за уровнем **стратегического риска** используются следующие риск-индикаторы:

- степень и качество выполнения мероприятий, предусмотренных бизнес-планом для достижения поставленных целей и задач;
- степень выполнения плановых финансовых показателей (по размеру прибыли, активов);
- коэффициент текучести кадров;
- количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию банка.

Банк использует следующие подходы в целях снижения уровня стратегического риска:

- регулярная разработка Стратегии развития и основанного на ней бизнес-плана Банка на трёхлетний период в соответствии с Положением о стратегическом планировании КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО);
- применение SWOT-анализа, позволяющего выявить сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- годовое финансовое планирование, включающее в себя определение планируемой структуры ресурсов и вложений Банка, а также планируемых объемов доходов и расходов;
- регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей;
- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- материальное стимулирование сотрудников Банка в зависимости от реализации уставленных бизнес-планом задач и достижения установленных финансовым планом показателей.

Для контроля за уровнем **правового риска** используются следующие риск-индикаторы:

- количество жалоб и претензий к Банку, связанных с нарушением условий договоров (законодательства);
- число выплат на основании постановлений судов и решений уполномоченных органов;

- размер выплат на основании постановлений судов и решений уполномоченных органов.

Банк использует следующие методы для снижения уровня правового риска:

- стандартизация банковских сделок, в том числе используются типовые формы договоров, проводится обязательная юридическая экспертиза нестандартных сделок;
- регулярный мониторинг действующего законодательства;
- каждому сотруднику обеспечен доступ к актуальной информации по законодательству через справочно-правовую систему КонсультантПлюс;
- по всем спорным вопросам направляются запросы в надзорные органы;
- при неоднозначной трактовке той или иной нормы закона, выбирается наиболее безопасный для Банка вариант.

Для контроля за уровнем **репутационного риска** используются следующие риск-индикаторы:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество негативных отзывов и сообщений в средствах массовой информации и интернете о Банке, его участниках или сотрудниках;
- количество закрытых расчётных счетов по инициативе крупных клиентов по причине недовольства качеством обслуживания, негативного информационного фона и иным причинам репутационного характера.

Банк использует следующие подходы в целях снижения уровня репутационного риска:

- мониторинг деловой репутации участников и членов органов управления Банка;
- ограничение доступа сотрудников банка и третьих лиц к конфиденциальной информации;
- информационная открытость, а именно раскрытие информации о деятельности Банка на собственном веб-сайте и на веб-сайте Банка России, публикация рекламных материалов, создающих положительный имидж Банк, в средствах массовой информации;
- участие в благотворительных мероприятиях;
- обеспечение своевременности расчётов по поручениям клиентов, выплат сумм вкладов, процентов по вкладам, а также расчётов по иным сделкам;
- своевременное реагирование на негативную информацию, размещенную в средствах массовой информации и интернете.

Для контроля за уровнем **регуляторного риска** используются следующие риск-индикаторы:

- количество претензий к Банку;
- сумма произведенных выплат на основании претензий, судебных актов и т.п.;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных внешними органами контроля;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных самим Банком.

Для минимизации регуляторного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- система мониторинга законодательства;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип «Знай своего служащего»;
- разработка и утверждение стандартных (типовых) форма договоров;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- четкое регламентирование всех процессов и процедур, выполняемых работниками;
- анализ и оценка вероятности последствий при внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций на этапе разработки.

8.7. Стресс-тестирование

Одна из важнейших целей управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка. Для оценки рисков Банк использует различные процедуры стресс-тестирования, которые позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для исключительных, но вероятных событий. Банк выделяет часть капитала на покрытие потенциальных убытков в результате стрессовых событий.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов кредитного риска и сопутствующих ему риска концентрации и остаточного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, спад в экономике, кризис в отдельных её отраслях) Банком проводится ежеквартальное стресс-тестирование.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов риска ликвидности из-за исключительных, но вероятных событий (например, массовое досрочное расторжение вкладов) стресс-тестирование проводится каждые полгода (по данным на 1 апреля и на 1 октября).

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, паника на бирже, девальвация валюты) Банком проводится ежегодное (по состоянию на 1 июля) стресс-тестирование.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов процентного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, резкое изменение процентных ставок на финансовых рынках) Банком проводится ежегодное (по состоянию на 1 октября) стресс-тестирование методом GAP-анализа по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» за последний квартал.

Итоги стресс-тестирования кредитного риска и процентного риска используются для определения размера стресс-буфера экономического капитала.

8.8. Управление капиталом

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Советом директоров утверждена **Стратегия управления рисками и капиталом**, которая определяет цели и базовые принципы системы управления рисками и

капиталом в Банке, распределение полномочий в сфере управления рисками, устанавливает основные методы управления рисками и капиталом, требования к системе отчётности о состоянии рисков. Стратегией также установлены показатели склонности к риску, плановая структура и уровни значимых рисков на 2017-2019 годы, распределение планового экономического капитала по подразделениям, плановая структура собственного капитала на 2017-2019 годы.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Внутренняя достаточность капитала рассчитывается путем деления имеющегося капитала на экономический капитал, представляющий собой расчётный объём необходимого для покрытия значимых рисков капитала, с учетом целевого (планового) уровня его нормативной достаточности. Агрегирование значимых рисков в целях расчёта экономического капитала осуществляется путем арифметического сложения требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Требования к капиталу по рискам, измеряемым количественно, определяются путем умножения объема данных рисков на целевой (плановый) уровень достаточности капитала. Требования к капиталу по рискам, не измеряемым количественно, определяются в виде буфера капитала.

Минимальная внутренняя достаточность капитала определена Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на уровне 100%. По состоянию на 1 апреля 2017 года внутренняя достаточность капитала составила 146%.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение отчетного периода Банк не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует осуществление сделок уступки прав требований ипотечным агентам либо иным специализированным обществам.

10. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Банк осуществляет операции с контрагентами – нерезидентами в незначительных объемах. Информация об объемах и видах таких операций представлена в таблице ниже.

Номер п/п	Наименование показателя	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов- нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	777	971
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	777	971

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

Котегова Людмила Игоревна

подпись

Колосова Ирина Геннадьевна

Исполнитель: Сумина О.С.
Телефон: 8(3452) 566026
16 мая 2017 г.