

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества
«Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк») за 1 квартал 2016 года

1. Общая информация о АО «СМБ-Банк»

Акционерное общество «Банк содействия малому бизнесу», сокращенное фирменное наименование АО «СМБ-Банк» создано на основании решения единственного учредителя (решение №1 от 24.01.2011 г.).

- ✓ Полное наименование: Акционерное общество «Банк содействия малому бизнесу»
- ✓ Сокращенное наименование: АО «СМБ-Банк»
- ✓ Полное фирменное наименование на английском языке: Joint stock company «Small business assistance bank»
- ✓ Сокращенное фирменное наименование на английском языке: JSC «SMB-Bank»
- ✓ Дата регистрации в Центральном Банке РФ: 25 октября 2011 года
- ✓ Регистрационный номер, присвоенный Банком России и внесенный в книгу государственной регистрации кредитных организаций: 3504
- ✓ Основной государственный регистрационный номер: 1117800013286
- ✓ Дата внесения в ЕЮГРЛ записи о регистрации: 6 сентября 2011 года
- ✓ Юридический адрес: 191015, Санкт-Петербург, Воскресенская набережная, д.4, лит. А, пом. 41-Н, 94-Н
- ✓ Местонахождение: 191015, Санкт-Петербург, Воскресенская набережная, д.4, лит. А, пом. 41-Н, 94-Н
- ✓ Почтовый адрес: 191015, Санкт-Петербург, Воскресенская набережная, д.4, лит. А, пом. 41-Н, 94-Н
- ✓ Телефон/Факс: тел. 8 (812) 622-06-60 / факс 8 (812) 677-89-78
- ✓ ИНН/КПП: 7835905161/783501001
- ✓ Платежные реквизиты: кор./счет 301018100000000000894 в Северо-Западном ГУ Банка России, БИК 044030894
- ✓ Адрес электронной почты: info@banksmb.ru
- ✓ Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.banksmb.ru>

Банк создан в соответствии с решением единственного учредителя от 24.01.2011 г. (решение № 1) с наименованиями: Закрытое акционерное общество «Банк содействия малому бизнесу», ЗАО «СМБ-Банк».

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 15.01.2015 г. наименование банка изменено на Акционерное общество «Банк содействия малому бизнесу», АО «СМБ-Банк». 11.02.2015 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись об изменении наименования Банка.

Изменение наименования не влечет изменения прав и обязанностей клиентов и контрагентов Банка.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 30.06.2015 г., в связи с изменением в адресе не связанном с изменением фактического места нахождения Банка, принято

решение о внесении изменений в Устав Банка. Измененный адрес Банка: 191015, г. Санкт-Петербург, Воскресенская набережная, д.4, лит. А, пом. 41-Н, 94-Н.

29.09.2015г. произошла продажа Банка и смена собственника. Единственным акционером Банка является Лотвинов Евгений Михайлович.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 31.03.2016 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Участие в банковских группах и банковских холдингах

В соответствии со статьей 4 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк не входит в банковскую группу и/или холдинг.

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Основными направлениями деятельности АО «СМБ-Банк» являются увеличение корпоративной пассивной базы, увеличение безрисковых транзакционных доходов, финансирование крупнейших российских компаний через долговые инструменты финансового рынка при жестком ограничении уровня принимаемых рисков, в условиях высокой волатильности макроэкономической среды.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, зарегистрированным 10.05.2011 г., а также лицензией № 3504 от 25.02.2015 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств от физических лиц в собственные векселя Банка;
- 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 переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- операции с ценными бумагами и ПФИ;
- 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц;
- размещение денежных ресурсов на межбанковском рынке;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка;
- осуществление операций на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой;
- осуществление операций с ценными бумагами и ПФИ на фондовом рынке через брокеров;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Банк является членом Ассоциации Банков Северо-Запада (2012 год), участником специальной Программы Санкт-Петербурга «Кредитование коммерческими банками субъектов малого и среднего предпринимательства» (2012 год).

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации Банков Северо-Запада, Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), Санкт-Петербургской Валютной Биржи, НКО ЗАО «Петербургский Расчетный Центр», системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»).

Банком заключено соглашение о сотрудничестве с Международной Общественной организацией содействия развитию государства «Парламентский Центр «Социальной Перспективы».

В качестве концепции развития Банка на 2016 год и последующие годы выбрана модель развитие Банка на рынке банковских услуг г. Санкт-Петербург. Поставленные перед менеджментом Банка цели определили основные приоритеты развития Банка до 2018г.:

- Построение технологичного современного коммерческого Банка, входящего в ТОП-100 по показателям эффективности и в ТОП-400 по величине активов и капитала;
- Получение рейтинга кредитоспособности не ниже уровня «А» по шкале национального рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- Увеличение количества качественных корпоративных клиентов на обслуживании в Банке, для увеличения доходов РКО, доходов от конверсионных операций и увеличения сумм остатков на счетах клиентов;
- Увеличение долгосрочной ресурсной базы;
- Получение лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности;
- Создание процедур эффективного корпоративного управления с высоким уровнем контроля рисков.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Балансовая стоимость активов	473 234	594 014
Кредитный портфель	223 885	229 755
Привлеченные средства	69 993	114 627
Выпущенные долговые обязательства	17 735	102 682
Чистые доходы Банка	24 058	86 403
Операционные расходы Банка и расход по налогам	15 446	71 236
Чистая прибыль	8 612	15 167

1 квартал 2016 года завершён Банком с прибылью в размере 8 612 тыс. руб., что меньше на 43,2% результата прошлого отчетного периода, который закончился с прибылью в размере 15 167 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 г. собственные средства (капитал) Банка – 366 817 тыс. руб. против данных на соответствующую дату прошлого отчетного периода – 360 136 тыс. руб., увеличение на 6 681 тыс. руб.

Чистые активы Банка на 01.04.2016 г. составили 473 234 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. – 594 014 тыс. руб., произошло снижение на 120 780 тыс. руб. в связи с продажей части активов, а именно – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также средств кредитной организации в ЦБ РФ.

По состоянию на 01.04.2016 г. кредитный портфель Банка (включая МБК) составил 223 885 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2016 г. – 229 755 тыс. руб., снижение составило 5 870 тыс. руб. Данное изменение произошло за счет плановых погашений кредитных средств клиентами.

Привлеченные средства, включая выпущенные долговые обязательства на 01.04.2016 г. составили 87 728 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. – 217 309 тыс. руб., произошло уменьшение на 129 581 тыс. руб., это связано с досрочным погашением клиентами векселей Банка. Ресурсная база Банка состоит из остатков на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, депозитного портфеля Банка, а также собственных векселей, выпущенных Банком.

По состоянию на 01.04.2016 г. внебалансовые обязательства Банка составляют:

– неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 525 тыс. руб.

– обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов – 54 705 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г. внебалансовые обязательства Банка составляют:

– неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 1 130 тыс. руб.;

– обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов – 51 157 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 г. Банком фактически сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 112 453 тыс. руб. (на 01.01.2016 год – 115 901 тыс. руб.). Размер резерва по ссудам по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 50,2% от кредитного портфеля (на 01.01.2016 год составляет – 50,4%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	На 01.04.2016 г.	На 01.04.2015 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 363	13 089
Изменение резервов по ссудной задолженности	3 423	- 15 744

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 089	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	154	1 316
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 7 556	- 373
Комиссионные доходы	1 583	2 853
Комиссионные расходы	251	338
Изменение резерва по прочим потерям	5	- 35
Прочие операционные доходы	248	360
Чистые доходы (расходы)	24 058	1 128
Операционные расходы	14 626	4 682
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 432	- 3 554
Возмещение (расход) по налогам	820	604
Прибыль (убыток) после налогообложения	8 612	- 4 158

Финансовый результат за 1 квартал 2016 года выше результата аналогичного периода прошлого года на 307,1%:

- процентные доходы (отрицательная процентная маржа) увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 274 тыс. руб., т.е. примерно остались на том же уровне;

- восстановилась часть резервов в связи с погашением кредитной задолженности;

- в отчётном периоде Банк совершал операции с ПФИ и облигациями, которые принесли доход в размере 13 089 тыс. руб.;

- доходы по операциям с иностранной валютой сократились на 1 162 тыс. руб., доходы от переоценки также уменьшились и составили отрицательную величину – 7 556 тыс. руб.;

- снижение в первом квартале 2016 года комиссионных доходов – в 1,8 раза, связано с уменьшением клиентской базы на расчетно-кассовом обслуживании по сравнению с первым кварталом 2015 года;

- операционные расходы выросли в 3,1 раза за счет роста штатной численности Банка, а соответственно и роста расходов на персонал. Таким образом, операционные расходы за 1 квартал 2016 года составили величину 14 626 тыс. руб.

Банк закончил 1 квартал 2016 года с прибылью – 8 612 тыс. руб.

Основные расходы составили сумму 14 208 тыс. руб., это административно – хозяйственные расходы на обеспечение деятельности Банка, в том числе охрана 429 тыс. руб., расходы, связанные с содержанием основных средств 410 тыс. руб., организационные и управленческие расходы, а также расходы на содержание имущества 1 929 тыс. руб., ФОТ и налоги – 11 440 тыс. руб.

Доходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в 1 квартале 2016 года составили сумму 3 423 тыс. руб.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

Решение о том, как будет распределяться прибыль по результатам 2015 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчётности Банка Годовым собранием акционеров 30.05.2016г.

4.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

За январь-март 2016 года изменение активов банковского сектора Российской Федерации составило 2,3% (+0,2%), одновременно совокупный объем кредитов экономике сократился на 2,4% (0,2%), кредиты нефинансовым организациям – на 2,8% (0,0%), кредиты физическим лицам – на 1,2% (1,0%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за март снизился на 3,7% (-1,7%). По розничному портфелю объем просроченной задолженности уменьшился на 0,7% (0,0%), а ее удельный вес остался на уровне февраля (8,4%).

Объемы МБК, предоставленных банкам-резидентам, увеличились на 3,0%, одновременно МБК, предоставленные банкам-нерезидентам, сократились на 10,4%.

Портфель ценных бумаг за март уменьшился на 2,3% (+1,5%); долговые ценные бумаги, занимающие 81% портфеля, также сократились на 3,2% (+1,3%).

Объем вкладов населения уменьшился за март на 2,0% (+1,0%) до 22,5 трлн рублей. В январе-марте 2016 года объем вкладов снизился на 3,0% (-0,9%).

Объем депозитов и средств на счетах организаций сократился за март на 4,3% (+0,8%) до 26,2 трлн рублей. За I квартал 2016 года изменение показателя составило -3,1% (+0,5%).

Объем заимствований банковского сектора у Банка России уменьшился за месяц на 2,4%, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, – в 1,7 раза. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах остался на уровне февраля (5,0%), а от Федерального Казначейства – снизился с 0,8 до 0,5%.

За январь-март 2016 года кредитными организациями получена прибыль в размере 109 млрд рублей (за аналогичный период 2015 года – 6 млрд рублей). Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 2,7%, или на 147 млрд рублей (за аналогичный период 2015 года – на 7,6%, или на 308 млрд рублей).

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 1 квартале 2016 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

5.2. Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете

дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

5.3. Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранной валюте не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 1 квартале 2016 года учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позднее текущего рабочего дня ее заключения (сделки «TODAY») отражается в день заключения сделки на счетах главы «А», раздела «Межбанковские операции. Межбанковские расчеты».

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

5.4. Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным. Балансовый учет требований по процентам и процентных доходов по таким ссудам не ведется.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам дополнительно предусмотрены сроки на один день, от 2 до 7 дней, и от 8 до 30 дней.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов с момента приобретения и до передачи в эксплуатацию и отражаются в составе расходов при вводе в эксплуатацию. Стоимость материальных запасов не включает НДС.

5.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

На 2016г. была принята новая редакция Учетной политики в связи с введением в действие новых нормативных документов Банка России с 01.01.2016г.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

- резервы на возможные потери
- Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением 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». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

5.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Отражений следующих корректирующих СПОД не было.

5.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 апреля 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, 47423, 47427 составляет 1 804 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2016 года – 1 450 тыс. руб., рост задолженности составил 354 тыс. руб., в основном, за счет увеличения сумм по требованиям по получению процентов и по требованиям по прочим операциям.

Кредиторская задолженность Банка на 1 января 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 47416, 47422, 47426 составляет 2 066 тыс. руб., по сравнению с данными на 1 января 2016 года - 920 тыс. руб., рост задолженности составил 1 146 тыс. руб., в основном за счет обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

5.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Объем и структура денежных средств представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Денежные средства в кассе	14 349	3 200
Денежные средства на счетах в Банке России	13 983	65 351
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	4 866	20 473
Итого денежные средства:	33 198	89 024

6.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	77 000	127 000
Учтенные векселя	-	-
Корпоративные кредиты, всего	-	-
<i>в том числе, направленные на финансирование текущей деятельности</i>	-	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	194 504	151 091
<i>в том числе, направленные на финансирование текущей деятельности</i>	194 504	151 091
Кредиты физическим лицам (ипотечные кредиты)	25 000	25 000

кредиты)		
Кредиты физическим лицам (автокредиты)	-	-
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	39 834	42 565
Итого	336 338	345 656
Резерв сформированный	112 453	115 901
Итого за вычетом резерва	223 885	229 755

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Кредитные организации	77 000	127 000
Юридические лица, всего	194 504	151 091
<i>обрабатывающие производства</i>	5 140	5 740
<i>строительство</i>	10 401	11 442
<i>транспорт и связь</i>	9 085	11 296
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт</i>		
<i>автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых</i>	92 201	26 950
<i>изделий и предметов личного пользования</i>		
<i>сельское хозяйство</i>	12 316	4 503
<i>прочие виды деятельности</i>	65 361	91 160
Физические лица	64 834	67 565
Итого	336 338	345 656
Резерв сформированный	112 453	115 901
Итого за вычетом резерва	223 885	229 755

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Россия		
<i>в том числе:</i>		
<i>Санкт-Петербург</i>	274 591	283 106
<i>Ленинградская область</i>	16 172	17 550
<i>Москва</i>	575	-
<i>Тула</i>	45 000	45 000
Итого	336 338	345 656
Резерв сформированный	112 453	115 901
Итого за вычетом резерва	223 885	229 755

6.3. Информацию об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Облигации кредитных организаций, всего:	15 015	50 347
<i>в рублях</i>	15 015	50 347

Облигации коммерческих организаций, всего:	14 040	41 119
<i>в рублях</i>	14 040	41 119
Еврооблигации нерезидентов, всего:	89 568	84 603
<i>в евро</i>	32 735	25 055
<i>в долларах США</i>	56 833	59 548
Итого	118 623	176 069

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов, сроков обращения, величины купонного дохода:

На 01.04.2016 г.		
	Срок обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций	28.03.2021	11,80%
Облигации коммерческих организаций	06.04.2021	15,70%
Облигации коммерческих организаций	20.11.2018	11,60%
Еврооблигации нерезидентов	10.06.2017	5,50%
Еврооблигации нерезидентов	24.04.2018	9,50%
Еврооблигации нерезидентов	17.05.2019	6,95%
Еврооблигации нерезидентов	13.02.2019	5,20%
Еврооблигации нерезидентов	17.04.2020	5,625%
Еврооблигации нерезидентов	30.10.2016	3,984

Производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных активов:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Фьючерс по евро	12 676	816
Фьючерс по долларам США	42 029	50 342
Итого	54 705	51 158

Текущая справедливая стоимость эмиссионных ценных бумаг определяется банком:

- в дату приобретения банком ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца;
- в течении месяца при изменении количества.

В текущую справедливую стоимость долговых ценных бумаг включается накопленный по ним купонный доход.

6.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
Основные средства	87 835	87 835
Нематериальные активы	52	52
Материалы	1	2
Амортизация	7 269	6 055
Основные средства, нематериальные активы и материалы	80 619	81 834

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

<u>На 01.04.2016 год</u>	Здание	Оборудование	Мебель	Всего
Первоначальная стоимость				
на 01.01.2016 г.	79 000	2 355	150	81 505
ввод в эксплуатацию за период	-	6 077	253	6 330
выбытия за период	-	-	-	-
переоценка на 01.04.2016 г.	-	-	-	-
на 01.04.2016 г.	79 000	8 432	403	87 835
Накопленная амортизация				
на 01.01.2016 г.				
амортизация за период	4 168	3 011	38	7 217
выбытия за период	-	-	-	-
переоценка на 01.04.2016 г.	-	-	-	-
на 01.04.2016 г.	4 168	3 011	38	7 217
Остаточная стоимость				
на 01.04.2016 г.	74 832	5 421	365	80 618
на 01.01.2016 г.	75 490	5 961	381	81 832
<u>На 01.01.2016 год</u>	Здание	Оборудование	Мебель	Всего
Первоначальная стоимость				
на 01.01.2015 г.	79 000	2 355	150	81 505
ввод в эксплуатацию за период	-	6 077	253	6 330
выбытия за период	-	-	-	-
переоценка на 01.01.2016 г.	210	-	-	-
на 01.01.2016 г.	79 000	8 432	403	87 835
Накопленная амортизация				
на 01.01.2016 г.				
амортизация за период	3 510	2 471	22	6 003
выбытия за период	-	-	-	-
переоценка на 01.01.2016 г.	9	-	-	-
на 01.01.2016 г.	3 510	2 471	22	6 003

Остаточная стоимость				
на 01.01.2016 г.	75 490	5 961	381	81 832
на 01.01.2015г.	78 125	516	111	78 752

В 2016 году в качестве нематериального актива отражен интернет-сайт Банка по первоначальной стоимости 52 тыс. руб., накопленная амортизация на 01.04.2016 г. составила 52 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

6.5. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.04.2016 г.		01.01.2016 г.	
	В ин.валюте	в рублях	В ин.валюте	в рублях
Финансового характера:				
Требования по процентам (кредиты)	-	1 173	-	1 109
Дисконт по векселям	127	300	92	1 174
Требования по процентам (МБК)	-	129	-	280
Требования по комиссиям (РКО)	-	152	-	3
Нефинансового характера:				
Расчеты с дебиторами	-	1 013	-	902
Расходы будущих периодов	-	1 982	-	1 587
Расчеты с брокером	539	9 192	1 799	8 468
Итого прочих активов:	666	13 941	1 891	13 523
Резерв:	-	905	-	885
Итого прочих активов за вычетом резервов:	666	13 036	1 891	12 638

6.6. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
Государственные и муниципальные предприятия	-	-
в том числе: Текущие /расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Юридические лица	69 325	113 199
в том числе: Текущие /расчетные счета	45 664	80 963
Срочные депозиты	23 661	32 236
Индивидуальные предприниматели	668	1 428
в том числе: Текущие /расчетные счета	668	1 428
Срочные депозиты	-	-
ИТОГО:	69 993	114 627

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
----------------------	----------------------

Средства государственных и муниципальных предприятий, всего:	-	-
- торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	-	-
Средства юридических лиц, всего:	45 664	80 963
- розничная торговля	101	1 637
- финансовое посредничество и лизинг	3 884	3 283
- деятельность гостиниц и ресторанов	680	508
- химическое производство	2	17
- строительство	9 673	6 107
- оптовая торговля	11 169	22 289
- сельское хозяйство, декоративное садоводство	10 847	65
- производство	2 796	41 845
- тех. обслуживание и ремонт автотранспорта	2 299	2 719
- прочие	4 213	2 493
Срочные депозиты юридических лиц	23 661	32 236
Средства индивидуальных предпринимателей, всего:	668	1 428
- прочие	668	1 428

6.7. Об объёме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, представляют собой собственные векселя.

	01.04.2016 г.				01.01.2016 г.			
	Объём, тыс. руб.	Про- центная ставка/ ставка дискон- та, %	Дата разме- щения	Дата пога- шения	Объём, тыс. руб.	Про- цен- тная ставка/ ставка дис- конта, %	Дата разме- щения	Дата пога- шения
в рублях:								
Процентный вексель	-	-	-	-	2 500	12,00	31.12.15	01.03.16
Процентный вексель	-	-	-	-	3 000	12,00	09.12.15	11.03.16
Процентный вексель	-	-	-	-	30 000	12,00	25.12.15	25.03.16
Процентный вексель	-	-	-	-	3 000	12,00	11.11.15	11.02.16
в долларах США:								
Процентный вексель	-	-	-	-	7 288	4,00	12.11.15	12.02.16
Процентный вексель	-	-	-	-	7 322	4,00	31.12.15	31.03.16
в евро:								
Процентный вексель	-	-	-	-	7 981	3,25	31.12.15	31.03.16

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк») за 1 квартал 2016 года**

в рублях:									
Дисконтный вексель	-	-	-	-	2 017	9,00	28.12.15	01.02.16	
Дисконтный вексель	-	-	-	-	2 035	10,00	28.12.15	01.03.16	
Дисконтный вексель	-	-	-	-	514	11,50	09.10.15	11.01.16	
Дисконтный вексель	4 115	11,50	28.12.15	01.04.16	4 115	11,50	28.12.15	01.04.16	
Дисконтный вексель	-	-	-	-	19 047	11,50	15.10.15	12.04.16	
Дисконтный вексель	423	11,75	26.11.15	26.05.16	423	11,75	26.11.15	26.05.16	
Дисконтный вексель	3 919	12,00	10.12.15	12.12.16	3 919	12,00	10.12.15	12.12.16	
в долларах США:									
Дисконтный вексель	4 127	3,50	30.10.15	28.04.16	4 449	3,50	30.10.15	28.04.16	
Дисконтный вексель	963	3,50	26.11.15	26.05.16	1 038	3,50	26.11.15	26.05.16	
в евро:									
Дисконтный вексель	-	-	-	-	4 034	2,50	09.10.15	11.04.16	
Дисконтный вексель	4 188	2,50	03.02.16	02.02.17	-	-	-	-	
ИТОГО:	17 735	-	-	-	102 682	-	-	-	

Размер основной суммы дисконта по выпущенным долговым обязательствам на 01.04.2016 года составляет 427 тыс. руб.

Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц на 01.04.2016г. составляют величину 318 тыс. руб.

6.8. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте	в рублях
Финансового характера, всего	143	175	105	190
в том числе:	-	-	-	-
расчеты по переводам				
прочее	143	175	105	190
Нефинансового характера, всего	-	2 006	-	1 324
в том числе:	-	-	-	-
расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	727	-	524
кредиторская задолженность	-	139	-	115
прочее	-	1 187	-	685
Итого	143	2 228	105	1 514

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
До года	2 371	1 619
Более 1 года	-	-
Прочие обязательства	2 371	1 619

6.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка на 01.04.2016 г. и на 01.04.2015 г. сформирован в сумме 250 000 тыс. руб. и разделен на 125 000 обыкновенных бездокументарных именных акций, номинальной стоимостью 2 000 руб. каждая.

6.10. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов в течение 1 квартала 2016 года и 2015 года представлена в таблице:

	1 кв. 2016 г.	1 кв. 2015 г.
<u>Изменение резерва по прочим потерям:</u>	5	-35
Уменьшение резерва при списании безнадежной задолженности	-	-
<u>Условные обязательства кредитного характера</u>	5	-35
Создание резерва	- 20	- 1 095
Восстановление резерва	25	1 060
<u>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также процентным доходам:</u>	3 423	- 15 744
<u>Кредиты клиентам</u>	3 423	- 15 744
Создание резерва	- 18 820	- 42 495
Восстановление резерва	22 243	26 751
<u>Межбанковские кредиты</u>	-	-
Создание резерва	-	-
Восстановление резерва	-	-

6.11. Информация о требовании по текущему налогу на прибыль и об отложенном налоговом активе (обязательстве)

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	01.04. 2016 г.	01.01.2016 г.
Требование по налогу на прибыль	-	-
Обязательство по налогу на прибыль	-	557
Отложенный налоговый актив	-	-

Отложенное налоговое обязательство	13 367	13 367
Начисленные (уплаченные) налоги	13 367	13 924

В 2015 году, Банком было начислено отложенное налоговое обязательство в результате признания в налоговом учете нулевой стоимости здания, полученного в виде безвозмездно переданного имущества единственным акционером.

6.12. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	01.04. 2016 г.	01.01.2016 г.
Заработная плата и премии	7 161	13 746
Налоги с фонда оплаты труда	1 947	3 887
Итого:	9 108	9 859

6.13. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 1 квартале 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В 1 квартале 2016 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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	250 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	250 000	"Уставный	1	250 000

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк») за 1 квартал 2016 года*

	капитал			капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы е как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	69 993	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы е как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированн ые кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	80 619	X	X	X

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк») за 1 квартал 2016 года*

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	10	-

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк») за 1 квартал 2016 года**

				прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	13 367	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты	52	-

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк») за 1 квартал 2016 года*

				дополнительного капитала"		
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	347 374	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные	X	-	"Несущественные	54	-

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6.14. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные бездокументарные именные акции	125 000	2	125 000	2
Уставный капитал	125 000	250 000	125 000	250 000

Резервный фонд

В Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядке, установленном Банком России, в соответствии с Уставом Банка предусмотрено формирование резервного фонда для покрытия убытков, возникающих в результате его деятельности, в размере 5% от величины уставного капитала Банка. По состоянию на 01.04.16г. размер сформированного резервного фонда составил 2,0% от уставного капитала (2015 год: 2,0%).

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд составляет:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Резервный фонд	4 933	4 933

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда будет принято 30.05.2016 г. Общим собранием акционеров при утверждении Годового отчета за 2015 год.

Нераспределенная прибыль предшествующих лет

Банк вправе формировать иные фонды из прибыли. Порядок использования фондов определяется Советом директоров Банка.

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	90 890	90 890

По состоянию на 01.04.2016 г. собственные средства (капитал) Банка – 366 817 тыс. руб. против данных на соответствующую дату прошлого отчетного периода в 360 136 тыс. руб., рост составил величину, равную 6 681 тыс. руб.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабов деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Основной капитал	345 823	345 823
Дополнительный капитал	20 994	14 313
Собственные средства	366 817	360 136

6.15. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

При определении, в целях расчета норматива достаточности капитала банка, согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И, величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, Банк применяет подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2016 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 55,00% (Н1.0) (на 01.01.2016 год – 49,40 %), норматив достаточности базового капитала – 51,80% (Н1.1), норматив достаточности основного капитала – 51,80% (Н1.2). Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5 %, Н1.2 – в размере 6,0 %, Н1.0 – в размере 8,0 %. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

В течение 1 квартала 2016 года Банк поддерживал значения достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) на уровне не ниже 48,60 %.

В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И Банком используется подход, не предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования,

определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И), Овт* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И), О* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И).

В течение 1 квартала 2016 года Банк соблюдал все нормативные значения нормативов Н6, Н7 и Н10.1 установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И.

Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.04.2016 г. – 73,9%, на 01.01.2016 г. – 58,7 %, на 01.10.2015 г. – 53,3 %, 01.04.2015 г. – 61,6 % . Увеличение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом отчётного периода вызвано увеличением значения основного капитала, связанного с распределением прибыли предшествующего года.

6.16. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 квартале 2016 года не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 1 квартале 2016 года, не было.

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Внутренний контроль в Банке направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота, внутренних документов Банка.

Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Основные банковские риски можно разделить на две группы:

1. Финансовые риски:
 - кредитный риск,
 - риск потери ликвидности,
 - рыночный риск в части: валютного риска, процентного риска и фондового риска.
2. Функциональные риски:
 - операционный риск,
 - правовой риск,
 - риск потери деловой репутации,
 - регуляторный риск,
 - риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
 - страновой риск.

Финансовые риски

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком. Помимо основного проявления кредитного риска, состоящего в наступлении кредитного события, отдельное внимание Банк уделяет риску концентрации портфеля – возможности потерь вследствие несбалансированного распределения средств между различными отраслями промышленности, регионами или контрагентами. В ходе управления кредитным риском Кредитным комитетом, Кредитным управлением контролируются операции:

- по предоставлению кредитов юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- по учету векселей.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль оценки и подтверждения справедливой стоимости залогов;
- разграничение полномочий работников.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, аваль) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заемщика. В Банке разработана форма заключения по результатам анализа финансового состояния заемщика (эмитента), содержащая в себе перечень основных показателей, характеризующих финансовое состояние заемщика (эмитента).

При кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, приобретении векселей сторонних эмитентов Кредитный комитет Банка (в рамках делегированных полномочий) принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения Кредитного управления о возможности предоставления кредита, сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации. Контроль деятельности Кредитного комитета по управлению кредитным риском осуществляет Правлением Банка путем установления объемов кредитования отдельных категорий заемщиков.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Проведение соответствующей политики, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, организации контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений осуществляет Правление Банка. Финансовый комитет Банка разрабатывает рекомендации по проведению политики управления ликвидностью; осуществляет контроль соответствия фактических коэффициентов избытка/дефицита ликвидности установленным значениям.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от объемов активов Банка и сроков их востребования; объемов банковских обязательств и сроков их погашения; ожидаемых отчислений в фонд обязательного резервирования на основе информации, представляемой Отделом экономического анализа и риск-менеджмента.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый и процентный риски.

Валютный риск – риск убытков, возникающих вследствие изменения рыночной стоимости активов и пассивов в результате изменения курсов иностранных валют. Валютный риск контролируется Отделом экономического анализа и риск-менеджмента. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой позиции.

Контроль деятельности по управлению валютным риском осуществляет Правление Банка.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам. Процентный риск оценивается в зависимости от чувствительности стоимости активов к изменению процентной ставки. Управление процентным риском осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительных к изменению рыночных цен, и процентных ставок. Процентный риск контролируется Правлением Банка. Правление Банка устанавливает базовые процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств на основании аналитической информации Отдела экономического анализа и риск-менеджмента, Кредитного управления, Операционного отдела.

Фондовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Контроль Фондового риска осуществляется Правлением Банка путем установления лимитов проведения операций с финансовыми инструментами.

Функциональные риски

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения работниками Банка, нарушений банковской технологии. Операционный риск Банк контролируется путем:

- контроль соблюдения работниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности – реализуется главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, СВА, начальниками подразделений;
- разграничения прав доступа в информационную систему обработки данных – реализуется Управлением информационных технологий;
- расчета размера операционного риска на постоянной основе Отделом экономического анализа и риск-менеджмента.

Управление данным риском осуществляется путем контроля обеспечения информационной безопасности и соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа, распространения конфиденциальной информации и использования конфиденциальной информации в личных целях. При возникновении непредвиденных обстоятельств в процессе электронной обработки данных, системе предоставления услуг, системе контроля за осуществлением сверки данных осуществляются мероприятия в соответствии с предусмотренным на этот случай «Планом обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В целях управления операционным риском в Банке используется информационная база для сбора и анализа информации о состоянии операционного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль риска путем проведения проверок соответствия деятельности подразделений требованиям законодательства РФ, нормативным актам регулирующих органов, стандартам профессиональной этики, требованиям внутренних правил и процедур.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

- нарушения или несоблюдения действующего законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, внутренних документов Банка, условий заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами действующего законодательства РФ, а также условий заключенных договоров.

Так как этот риск может появиться в силу неоднозначности толкования законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной квалификации работников Банка. Контроль риска осуществляют Юридическое управление, Комплаенс-служба, начальники всех подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль риска путем проведения проверок соответствия деятельности подразделений требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам регулирующих органов, стандартам профессиональной этики, требованиям внутренних правил и процедур.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного

представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу или финансовым потерям. Контролируется риск потери деловой репутации Правлением Банка, Юридическим управлением, Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, Службой экономической безопасности, начальниками подразделений.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль риска путем проведения проверок соответствия деятельности подразделений требованиям законодательства РФ, нормативным актам регулирующих органов, стандартам профессиональной этики, требованиям внутренних правил и процедур.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском осуществляется в целях:

- учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координации и разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- соблюдения всеми работниками Банка Законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Контроль риска осуществляет Комплаенс-служба. В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытков, вследствие денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - риск совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и риск вовлеченности Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Риск легализации контролируется путем проведения Банком действий, направленных на оценку такого

риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Банка, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Порядок оценки риска клиента и риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма определяется банковскими Правилами внутреннего контроля в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Организация управления банковскими рисками

С целью управления рисками в Банке создана комплексная система управления рисками, в рамках которой принятие стратегических и оперативных решений осуществляется коллегиально и в соответствии со следующими разработанными внутренними документами:

- Положение об организации и мониторинге системы внутреннего контроля, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 14 от 30.09.2014 г.);
- Положение об организации управления банковскими рисками и капиталом, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 14 от 30.09.2014 г.);
- Положение об управлении кредитным риском, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 13 от 29.09.2014 г.);
- Положение по управлению риском потери ликвидности, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 13 от 29.09.2014 г.);
- Положение об управлении операционным риском, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 13 от 29.09.2014 г.);
- Положение по управлению риском потери деловой репутации, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 13 от 29.09.2014 г.);
- Положение об организации управления правовым риском, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 13 от 29.09.2014 г.);
- Положение об организации управления регуляторным риском, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 16 от 31.10.2014 г.);
- Положение об управлении рыночным риском, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 1 от 11.01.2016 г.).

В рамках системы управления рисками в Банке установлено следующее распределение полномочий между органами внутреннего контроля Банка:

✓ Общее собрание акционеров:

- утверждает Устав Банка, которым определяется разграничение полномочий между органами внутреннего контроля по управлению рисками;
- принимает решения об увеличении/уменьшении уставного капитала Банка, являющегося доминирующей составляющей капитала Банка, размером которого ограничивается размер совокупного риска Банка;

- принимает решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- принимает решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального Закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

✓ **Совет директоров:**

- принимает решения, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и не отнесенные Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров;

- утверждает внутренние документы Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных документов;

- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

- ежегодно устанавливает предельно допустимый уровень совокупного риска;

- осуществляет контроль соблюдения Банком уровня совокупного риска;

- санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов;

- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению рисками;

- осуществляет контроль полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием отдельных видов риска или их совокупности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

- осуществляет контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;

- рассматривает управленческую информацию о понесенных убытках Банка;

- оценивает эффективность управления рисками;

- принимает решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- принимает решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального Закона «Об акционерных обществах»;

- делегирование своих полномочий на нижестоящий уровень организационной структуры системы управления рисками.

✓ **Правление Банка:**

- принимает решения в области управления рисками, не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие вопросы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- распределяет обязанности, обеспечивает принятие надлежащих организационных мер и управленческих решений, а также необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и трудовых, необходимых для реализации задач системы управления рисками;
- принимает решение о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- осуществляет управление риском ликвидности на основе информации, представляемой структурными подразделениями Банка, в том числе в случае угрозы ухудшения ликвидности в условиях конфликта интересов между ликвидностью и доходностью;
- осуществляет управление операционным риском в ходе привлечения средств на рынке межбанковского кредитования, размещении собственных векселей Банка;
- принимает решение об уровне кредитного риска в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками;
- делегирование своих полномочий на нижестоящий уровень организационной структуры системы управления рисками.

✓ **Председатель Правления:**

- рассматривает отчеты об уровне рисков;
- осуществляет текущий контроль операций Банка и банковских рисков при подписании договоров с клиентами и контрагентами Банка;
- утверждает внутренние документы Банка о порядке проведения банковских операций, а также изменений и дополнений к ним;
- утверждает внутренние документы Банка о порядке проведения банковских операций, а также изменений и дополнений к ним;
- утверждает ПВК ПОД/ФТ;
- определяет полномочия подразделений и отдельных работников Банка.

✓ **Кредитный комитет:**

- осуществляет управление кредитным риском при предоставлении заемных средств юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- принимает решения в области управления рисками, не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка, Председателя Правления Банка;
- определяет и периодически пересматривает показатели, используемых для оценки уровня риска, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

✓ **Финансовый комитет:**

- устанавливает базовые процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств;
- разрабатывает рекомендации по проведению политики управления ликвидностью;
- осуществляет контроль соответствия фактических коэффициентов избытка/дефицита ликвидности установленным;
- принимает решения в области управления рисками, не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка, Председателя Правления Банка;
- определяет и периодически пересматривает показатели, используемых для оценки уровня риска, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

✓ **Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера и отдельные подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет операций:**

- осуществляют контроль рисков Банка в процессе исполнения платежей и оформления сделок;
- при учете сделок контролируют соблюдение требований действующего законодательства, нормативных документов Банка России; внутренних документов Банка, утвержденных органами внутреннего контроля лимитов на проведение операций.

✓ **Отдел экономического анализа и риск-менеджмента:**

- осуществляет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, действующих нормативных актов, правил и процедур, а также иных существенных внешних условий деятельности Банка с целью оперативной адаптации системы управления рисками к изменениям внешней и внутренней среды Банка;
- выработка рекомендаций, разработка и актуализация внутренней нормативной документации Банка по управлению рисками;
- проведение анализа, оценки и прогноза величины банковских рисков;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска, и формирование предложений по установлению их пограничного значения (лимитов);
- осуществление контроля над соблюдением установленных лимитов, обязательных нормативов и ограничений;
- формирование единого информационно-аналитического поля системы управления рисками Банка;
- обеспечивает организацию управленческого учета по контролю рисков, организацию системы внутреннего мониторинга рисков подразделениями Банка;
- осуществляет сбор информации о состоянии рисков, оценку рисков, контроль соблюдения лимитов, составляет отчетность органам управления о состоянии рисков;
- осуществляет контроль риска потери ликвидности;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками.

✓ **Служба внутреннего аудита:**

- осуществляет проверки контроля всех рисков деятельности Банка органами внутреннего контроля;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках) и рисках банковской деятельности.

✓ **Комплаенс-служба:**

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, 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 (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- участие в разработке процедур, положений и иных внутренних нормативных документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

✓ **Структурные подразделения Банка:**

- соблюдают установленные лимиты, обязательные нормативы и ограничений в процессе проведения платежей, заключения сделок и осуществления иной текущей деятельности структурного подразделения;
- осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций;
- осуществляют текущий контроль осуществления операций в пределах установленных лимитов;
- на основе утвержденных методик проводят анализ финансового состояния своих контрагентов при проведении активных операций;
- соблюдают законодательство Российской Федерации и действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, касающихся сделок и операций, несущих банковские риски;
- участвуют в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- иницируют внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска, и формирование предложений по установлению их пограничного значения (лимитов);
- выносят предложения по изменению отдельных показателей оценки рисков.

Оценка рисков

В процессе управления рисками Банк осуществляет их оценку, используя для этих целей различные количественные показатели, определяемые как нормативными документами Банка России, так и внутренними документами Банка.

7.1. Кредитный риск

Общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежей

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	83 201	75 467
<i>до 30 дней</i>	83	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	12 061	-
<i>свыше 181 дня</i>	71 057	75 467
Прочие требования с просроченной задолженностью:	-	-
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Требования по получению просроченных процентов:	663	657
<i>до 30 дней</i>	6	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	657	657
Просроченная задолженность	83 864	76 124
Удельный вес в общем объеме активов	17,72%	12,82%

Общий объем просроченного актива в разрезе видов контрагентов

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Юридические лица, всего	18 446	18 424
<i>в том числе</i>		
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	18 446	18 424
Физические лица	20 289	12 571
Кредитные организации	45 129	45 129
Активы с просроченными сроками погашения	83 864	76 124

Реструктурированная задолженность

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Реструктурированная задолженность, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	29 316	29 503
Удельный вес в общем объеме активов	6%	5%

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактического сформированного резервов на возможные потери

	Остаток на 01.04.2016г.	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный	Остаток на 01.01.2016г.	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория	32 000	0	0	83 071	0	0
2 категория	118 007	3 571	3 571	114 154	8 802	5 940
3 категория	83 167	24 761	15 058	36 017	7 636	6 415
4 категория	15 562	7 936	7 936	14 596	7 443	7 443
5 категория	87 602	85 888	85 888	97 818	97 819	96 103
Итого:	336 338	122 156	112 453	345 656	121 700	115 901

Сведения о внебалансовых и прочих обязательствах по категориям качества

	Остаток на 01.04.2016г.	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный	Остаток на 01.01.2016г.	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория	-	-	-	-	-	-
2 категория	525	5,25	5,25	1 130	11,3	11,3
3 категория	-	-	-	-	-	-
4 категория	-	-	-	-	-	-
5 категория	-	-	-	-	-	-
Итого:	525	5,25	5,25	1 130	11,3	11,3

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:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств и спецтехники;
- залог оборудования;
- залог товаров в обороте;
- поручительство юридических и физических лиц.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Поручительство	518 250	463 615
в том числе:	0	0
принято в уменьшение расчетного резерва		
Имущество	424 793	435 428
в том числе:	47 373	40 723
недвижимость, принятая в уменьшение расчетного		

резерва

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения не реже 1 раза в квартал.

7.2. Рыночный риск

На 01.04.2016г. у Банка есть финансовые инструменты, попадающие под действие рыночного риска – облигации сторонних эмитентов и ПФИ. В целях эффективного управления свободной ликвидностью и минимизации кредитных рисков Банк формирует и управляет торговым портфелем ликвидных ценных бумаг, преимущественно состоящим из долговых инструментов с фиксированной доходностью надежных и качественных эмитентов. Банком покупаются и продаются исключительно ликвидные ценные бумаги с использованием брокерского счета в ПАО Банк «ФК Открытие» на открытом рынке, где участниками является неограниченный круг лиц. Все облигации включены или соответствуют критериям для включения в перечень ценных бумаг, принимаемых Банком России в обеспечение по операциям РЕПО, что характеризует высокий уровень кредитного качества и ликвидности данных ценных бумаг.

Финансовых инструментов, попадающих под действие фондового риска у Банка на 01.04.2016 года на балансе нет.

Ниже представлена структура рыночного риска на 01.04.2016г.:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Рыночный риск, в т. ч.:	216 247	291 110
Процентный риск	16 202	23 288
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	1 098	-
Товарный риск	-	-

Вследствие низкого уровня открытых валютных позиций, уровень валютного риска незначительный. Фондовый и товарный риск в Банке на 01.04.2016 г. отсутствуют.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 30 апреля 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	281 623	57 013	224 610	392 339	183 293	209 046
Доллары США	56 121	5 090	51 031	69 513	21 839	47 674
Евро	41 169	25 625	15 544	35 799	12 177	23 622
Прочие	-	-	-	-	-	-
Итого	378 913	87 728	291 185	497 651	217 309	280 342

7.3. Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2016 г.:

	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы	47 465	67 267	73 975

Чистые непроцентные доходы	11 350	19 109	16 655
Доход	58 815	86 376	90 630
Комиссионные расходы	669	1 561	1 245

Операционный риск: $0,15 * (((58\ 815 - 669) + (86\ 376 - 1\ 561) + (90\ 630 - 1\ 245)) / 3) = 0,15 * (232\ 346 / 3) = 11\ 617$ тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2015 г.:

	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Чистые процентные доходы	27 886	47 465	67 267
Чистые непроцентные доходы	5 657	11 350	19 109
Доход	33 543	58 815	86 376
Комиссионные расходы	271	669	1 561

Операционный риск: $0,15 * (((33\ 543 - 271) + (58\ 815 - 669) + (86\ 376 - 1\ 561)) / 3) = 0,15 * (176\ 233 / 3) = 8\ 812$ тыс. руб.

В соответствии с утвержденным «Положением об управлении операционным риском» минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.
- разработка организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации ущерба от возможных реализаций факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

– использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, дублирование основных информационных систем, разграничение прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

Для снижения операционного риска организовывается оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных в помещении, оборудованном специальным кодовым замком и имеющем ограниченный доступ. В целях ограничения операционного риска в Банке разработан План обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

7.4. Процентный риск

Банк управляет процентным риском путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительных к изменению рыночных цен, и процентных ставок.

Основные факторы процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам, подверженным процентному риску;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам для финансовых инструментов, подверженных процентному риску.

Методы оценки процентного риска:

- расчет показателей процентной маржи;
- расчет показателей достаточной процентной маржи;
- проведение ГЭП-анализа;
- прогнозирование прибыли Банка при различном уровне процентных ставок;
- проведение мониторинга на рынке банковских услуг в части динамики процентных ставок.

Методы контроля процентного риска:

- контроль величин показателей процентной маржи;
- контроль своевременного и достоверного прогноза прибыли Банка;

- контроль соответствия уровня процентных ставок, применяемых Банком, ставкам на рынке банковских услуг;
- контроль осуществления вложений Банком, чувствительных к изменению процентной ставки, за счет привлеченных ресурсов соответствующей срочности.

Процентный риск контролируется Правлением Банка. Правление Банка устанавливает базовые процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств на основании аналитической информации Отдела экономического анализа и риск-менеджмента, Кредитного управления, Операционного отдела.

В 1 квартале 2016 года Банк осуществлял операций с ценными бумагами и ПФИ.

Структура процентного риска представлена в таблице ниже:

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Процентный риск, в т. ч.:	16 202	23 288
Общий процентный риск	1 967	2 160
Специальный процентный риск	14 235	21 128
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам	-	-

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

8. Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований

Операций по сделкам по уступке прав требований в 1 квартале 2016 года не было.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров и коллегиального исполнительного органа, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.16 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	-	-	14 000	14 000
Выданные в течение отчетного периода	-	-	45 000	45 000
Погашенные в течение отчетного периода	-	-	45 000	45 000
Кредиты клиентам не погашенные на конец отчетного периода	-	-	14 000	14 000

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк») за 1 квартал 2016 года*

Просроченная задолженность	-	-	-	-
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Резервы на возможные потери на начало отчетного периода	-	-	7 140	7 140
Созданные в течение отчетного периода	-	-	4 500	4 500
Восстановленные в течение отчетного периода	-	-	4 500	4 500
Резервы на возможные потери на конец отчетного периода	-	-	7 140	7 140
Процентные доходы	-	-	653	653
Процентные расходы	211	243	-	454
Операционные доходы	-	-	354	354
Операционные расходы	-	-	-	-

	Акционеры	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Остатки денежных средств на счетах клиентов на начало отчетного периода	51 687	34 503	-	86 190
Средства клиентов полученные	-	435	-	435
Средства клиентов погашенные	51 687	33 552	-	85 239
Остатки денежных средств на счетах клиентов на конец отчетного периода	-	1 386	-	1 386

Остатки по операциям со связанными сторонами 01.01.16 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	-	2 300	34 434	36 734
Выданные в течение отчетного периода	-	-	165 519	165 519
Погашенные в течение отчетного периода	-	2 300	185 953	188 253
Кредиты клиентам не погашенные на конец отчетного периода	-	-	14 000	14 000
Просроченная задолженность	-	-	-	-

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Резервы на возможные потери на начало отчетного периода	-	230	3 443	3 673
Созданные в течение отчетного периода	-	-	22 292	22 292
Восстановленные в течение отчетного периода	-	230	18 595	18 825
Резервы на возможные потери на конец отчетного периода	-	-	7 140	7 140
Процентные доходы	-	170	5 073	5 243
Процентные расходы	568	89	-	657
Операционные доходы	47	-	6 823	6 870
Операционные расходы	-	-	-	-

	Акционеры	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Остатки денежных средств на счетах клиентов на начало отчетного периода	794	-	2 250	3 044
Средства клиентов полученные	157 499	34 503	5 335 921	5 527 923
Средства клиентов погашенные	106 606	-	5 338 171	5 444 777
Остатки денежных средств на счетах клиентов на конец отчетного периода	51 687	34 503	-	86 190

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
Списочная численность персонала, чел.	30	31
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	3	7
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	3	3
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчётном году	2 407	4 914
в том числе:		
выходные пособия	0	0
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объёме вознаграждений, %	33,6	35,7
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчётном году	2 407	3 502
в том числе:		
выходные пособия	-	-

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 1 квартале 2016 года не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников», утвержденным 31.12.2014 решением Совета Директоров Банка. Положение разработано в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные «Положением об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников».

**Председатель Правления
АО «СМБ-Банк»**

Д.Д. Истюфеев

**Главный бухгалтер
АО «СМБ-Банк»**

Н.А. Сахарова