

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года
"СеверСтройБанк" АО

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный строительный банк» акционерное общество (далее – "Банк") за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав промежуточной отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.ssb35.ru).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

1. Общая информация о Банке

1.1. Данные о государственной регистрации

Банк был создан в 2012 году как открытое акционерное общество. В 2015 году организационно-правовая форма Банка была изменена на акционерное общество.

Полное наименование Банка	«Северный строительный банк» акционерное общество
Краткое наименование Банка	«СеверСтройБанк» АО
Местонахождения (юридический адрес)	Россия, 160009, г. Вологда, ул. Мальцева, д.52.
Адрес электронной почты	info@ssb35.ru

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 11.03.2012 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Вологда. Свидетельство серии 35 №001859784

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1123500000216

19 сентября 2018 года «СеверСтройБанк» АО получил базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. А именно:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.2. Информация о банковской Группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк не является участником системы страхования вкладов.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением Общего собрания акционеров «СеверСтройБанк» АО, а также в соответствии с лицензией № 3507, выданной Банком России 19 сентября 2018г. За отчетный период изменений в приоритетных направлениях деятельности Банка не произошло.

Анализ финансового состояния Банка показал, что основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2019 году сосредоточены на рынках:

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

2.2. Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его

применения» и других нормативных документов. Отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2019 год построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. В учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и Усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО 9 произведено Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетами финансовых результатов текущего года.

В следующей таблице приведены данные по реклассификации статей бухгалтерского баланса для сопоставимости показателей деятельности Банка:

Статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Данные на начало отчетного периода, тыс. руб.		
	Согласно отчета за 2018 год	Реклассификация	Согласно отчета на текущую дату
Чистая ссудная задолженность	323418	987	324405
Прочие активы	3712	-987	2725

Реклассификации подлежат требования Банка по получению процентных доходов за вычетом резерва на возможные потери.

2.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.10.2019	01.10.2018
Балансовая стоимость активов	354 443	346 153
Чистая ссудная задолженность	346 434	325 601
Чистые доходы Банка	38 703	22 295
Операционные расходы Банка и расход по налогам	26 531	24 486
Чистая прибыль / убыток после налогообложения	12 172	-2 191

Банк в отчетном периоде получил прибыль размере 12 172 тыс. руб. при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, прибыль без учета применения МСФО 9 за 9 месяцев составляет 4400 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года получен убыток в сумме -2 191 тыс. руб.

Чистые активы Банка на 01.10.2019 г. составили 354 443 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2018г. – 346 153 тыс. руб., произошло увеличение на 8 290 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 г. чистая ссудная задолженность Банка (включая размещение денежных средств в Банке России) составила 346 434 тыс. руб., а по состоянию на 01.10.2018 г. (включая МБК) – 325 601 тыс. руб., увеличение составило 19 933 тыс. руб.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (97,7 % от всей суммы активов по итогам отчетного периода). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	01.10.2019	01.10.2018
Чистые процентные доходы	29 107	28 156
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	23
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-24	-1
Чистые комиссионные доходы	1 130	1 287
Изменение резервов (в т.ч. изменение резерва по прочим потерям)	8 206	-7 377
Прочие операционные доходы	269	207
Операционные расходы	24 309	23 760
Прибыль до налогообложения	14 394	-1 465
Начисленные (уплаченные) налоги	2 222	726
Прибыль после налогообложения	12 172	-2 191

За 9 месяцев 2019 года чистая прибыль Банка составила 12 172 тыс. руб. Для сравнительной характеристики финансового результата за 9 месяцев 2019г. прибыль без учета применения МСФО 9 составила 4 400 тыс. руб., что на 6 591 тыс. руб. меньше, чем за 9 месяцев 2018 год. Увеличение прибыли с учетом применения МСФО 9 (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено применением корректировок, увеличивающих операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 2019 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	81,9	84,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	85,3	86,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	626,2	1036,6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤20%	6,1	8,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	12,1	4,1

Обязательными нормативами для банков с базовой лицензией (далее - обязательные нормативы) являются:

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
достаточности основного капитала (Н1.2);
текущей ликвидности (Н3);
максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

В течение отчетного периода 2019 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка проводится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других нормативных документов.

3.1. Основные положения Учетной политики Банка

Активы

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

Под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражается по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. Кроме того, в составе ссудной задолженности отражаются требования по получению процентных доходов за пользование ссудной задолженностью.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также требованиям по получению процентных доходов в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение 590-П), от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и действующими внутренними Положениями, создаются резервы на возможные потери.

Резервы создаются при обесценении ссуд, т.е. при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Все ссуды рассматриваются Банком на индивидуальной основе, на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде, с применением профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся у банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из категорий качества в соответствии с Положением 590-П. Источники получения возможной информации включают средства массовой информации и другие источники. По ссудам II-V категории качества резерв формируется с учетом обеспечения I и (или) II категории качества, определенного главой 6 Положения 590-П.

Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату;

- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил;

- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, по которым кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок кредита.

Основные средства

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются, по первоначальной оценке, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка основных средств не производится.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных элементов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного элемента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования.

Оценка и учет запасов.

Запасы учитываются по стоимости приобретения за вычетом НДС и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов».

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Уставный фонд, резервный фонд, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников) бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отражены денежные средства, полученные от участников Банка в качестве вноса в уставный капитал. В соответствии с уставом Банк формирует резервный фонд путем ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины Уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного уставом.

В течение 9 месяцев 2019 года дивиденды участникам не выплачивались.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется Банком на ежеквартальной основе. Окончательный расчет налога на прибыль осуществляется по итогам календарного года и отражается как событие после отчетной даты (СПОД).

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы, соответствующей иностранной валюты, по официальному курсу ЦБ РФ.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал Покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята Заказчиком, услуга оказана.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расходов отсутствует с даты принятия работ, оказания услуг.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходом не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в день, предусмотренный договором для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за текущий месяц, в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни.

Переоценка счетов в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменений официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результатов на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Курсовые разницы, возникающие в результате валютно-конверсионных операций, включаются в финансовый результат Банка по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату совершения операции.

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют

на отраженные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;
- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков, руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	978	829
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	2 186	6 599
- Обязательные резервы	13	14
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	0	0
- Российской Федерации	0	0
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 164	7 428

Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах отсутствуют.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк не осуществляет операции, связанные с вложением в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
1	Ссуды кредитным организациям	0	68 020
2	Депозиты в Банке России	67 700	0
2	Ссуды юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	50 195	43 630
3	Ссуды индивидуальным предпринимателям	45 268	15 142

4	Ссуды физическим лицам, в т.ч. проценты (725тыс. руб.)	204 690	226 384
	Итого ссудная задолженность	367 853	353 176
5	Резерв на возможные потери по ссудам	30 275	28 771
6	Корректировка резервов до ОКУ	-9 419	-
7	Корректировка стоимости предоставленных средств	-563	-
	Итого чистой ссудной задолженности	346 434	324 405

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2019 года.

	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	Резервы на возможные потери по прочим активам	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Остаток на 01 января 2018г.	24 537	321	57	82	24 997
Изменение резервов	3 846	65	72	137	4 120
Остаток на 01 января 2019г.	28 383	386	129	219	29 117
Изменение резервов	121	1 384	-77	-208	1 220
Остаток на 01 октября 2019г.	28 504	1 770	52	11	30 337

Ниже представлены данные о размере ссудной задолженности без учета требований по уплате процентов по срокам погашения по состоянию на 01 октября 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	20 558	34 990	8 135	30 068	0	93 751
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	20 558	34 990	8 135	30 068	0	93 751
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	2 119	10 707	13 259	84 322	93 558	203 965
– Ипотечные жилищные ссуды	1 086	5 432	6 588	57 557	93 558	164 221
– Потребительские ссуды	1 033	5 275	6 671	26 765	0	39 744
Итого ссудная задолженность	22 677	45 697	21 394	114 390	93 558	297 716
Резерв под обесценение ссудной задолженности	17 487	1 830	857	4 582	3 748	28 504
Итого чистая ссудная задолженность	5 190	43 867	20 537	109 808	89 810	269 212

Ниже представлены данные о размере ссудной задолженности без учета требований по уплате процентов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	68 000	0	0	0	0	68 000
– МБК	68 000	0	0	0	0	68 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	18 042	15 031	10 337	14 909	0	58 319
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	18 042	15 031	10 337	14 909	0	58 319
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	2 024	10 565	38 758	66 885	107 250	225 482
– Ипотечные жилищные ссуды	1 081	5 436	20 174	43 987	107 250	177 928
– Потребительские ссуды	943	5 129	18 584	22 898	0	47 554
Итого ссудная задолженность	88 066	25 596	49 095	81 794	107 250	351 801
Резерв под обесценение ссудной задолженности	17 469	669	1 900	3 256	5 089	28 383
Итого чистая ссудная задолженность	70 597	24 927	47 195	78 538	102 161	323 418

Качество активов по ссудной задолженности без учета требований по уплате процентов Банка по состоянию на 01 октября 2019 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	36 283	9 124	31 054	0	17 290	93 751
Резерв на возможные потери	0	131	7	0	17 290	17 428
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	36 283	8 993	31 047	0	0	76 323

Кредиты, выданные физическим лицам	14 643	110 807	62 832	14 930	753	203 965
Резерв на возможные потери	0	1 033	7 654	1 636	753	11 076
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	14 643	109 774	55 178	13 294	0	192 889
ИТОГО	50 926	118 767	86 225	13 294	0	269 212

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	68 000	0	0	0	0	68 000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	68 000	0	0	0	0	68 000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	11 023	22 782	7 149	0	17 365	58 319
Резерв на возможные потери	0	160	160	0	17 365	17 685
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 023	22 622	6 989	0	0	40 634
Кредиты, выданные физическим лицам	20 733	132 526	56 620	13 964	1 639	225 482
Резерв на возможные потери	0	1 559	4 990	2 510	1 639	10 698
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	20 733	130 967	51 630	11 454	0	214 784
ИТОГО	99 756	153 589	58 619	11 454	0	323 418

Сумма просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2019г. составила 17 764 тыс. руб. или 6,0% от общего объема ссуд. Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную часть долга, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день или хотя бы один очередной платеж.

Доля реструктурированной задолженности по состоянию на 01 октября 2019 года составил 29369 тыс. руб. или 9,86% от общего объема ссуд (01 января 2019 года: 37 135 тыс. руб. или 10,5%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную

для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора — условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы предоставлены за минусом начисленной амортизации:

	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	28	66
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	3547	3 739
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2	2
Итого	3577	3 807

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.10.2019 представлена в таблице.

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1 730	1 715
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1 684	1 669
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	46
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы.	4 777	1 327

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1 730	1 664
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1 684	1 618
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	46
1.5.	Земля	0	0

2.	Нематериальные активы	4 777	1 038
----	-----------------------	-------	-------

Выбывших и приобретенных основных средств на 01 октября 2019 года нет.

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.10.2019	01.01.2019
Запасные части	0	0
Материалы	0	2
Инвентарь и принадлежности	0	0
Издания	0	0
Итого	0	2

Обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств не проводилась.

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

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

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

4.5. Прочие активы

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2019г.	01.01.2019г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	1 392	2 725
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	482	817
1.3.	Требования по прочим операциям	28	81
1.4.	Требования по получению процентов	0	0
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	882	87
1.6.	Расходы будущих периодов	0	1 740

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2019г.	01.01.2019г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	28	81
1.1.	до 30 дней	28	81
1.2.	Свыше 30 дней	0	0

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2019г.	01.01.2019г.
--------------	---------------------	--------------	--------------

1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	882	17
1.1.	до 30 дней	4	17
1.2	до 1 года	878	0

4.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

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

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены ниже в таблице. Все средства клиентов номинируются в валюте РФ (без оценки финансового актива по МСФО 9).

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2019г.	01.01.2019г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	23 080	20 261
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	13 080	20 261
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	11 180	7 354
1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	1 960	2 907
1.2.	Остатки на депозитных счетах индивидуальных предпринимателей	10 000	10 000

4.8. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

4.9. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2019г.	01.01.2019г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	1 676	1 196
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	60
1.2.	Обязательства по прочим операциям	23	7
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	102	44
1.4	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 080	833
1.5	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по краткосрочным вознаграждениям работников)	471	252

Все расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями определены со сроком погашения - до 30 дней.

4.10. Уставный капитал Банка

Средства акционеров (участников) представлены в таблице

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2019г.	01.01.2019г.
1.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	300 000	300 000
1.1.	из обыкновенных акций	300 000	300 000

По состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. уставный капитал Банка составил 300 000 000 (триста миллионов) рублей.

На 01.10.2019г. акционерами Банка являются Филиппов Алексей Вячеславович, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75% или 22 500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса) и Филиппова Наталья Васильевна, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 25% или 7 500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

Ограничений по акциям, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру и ограничений на выплату дивидендов нет.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2018 и 2019 годов. По состоянию на 01.10.2019 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 492	3 038
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 344	74
Кредиты, предоставленные физическим лицам	18 535	22 542
По средствам в кредитных организациях	1 864	3 674
По депозитам, размещенным в Банке России	319	0
Итого процентных доходов	29 554	29 328
Процентные расходы		
Средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	447	1 172
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	447	1 172
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	29 107	28 156

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от купли-продажи иностранной	15	23
Расходы от купли-продажи иностранной	0	0
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	23

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	1 144	1 183
Прочие комиссии	106	223
Итого комиссионных доходов	1 250	1 406
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	0	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	120	119
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	120	119
Чистый комиссионный доход (расход)	1 130	1 287

5.4. Прочие операционные доходы

	01.10.2019	01.10.2018
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	9	9
Доходы от оприходования излишков	0	0

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0
Прочее	260	198
Итого прочих операционных доходов	269	207

5.5. Прочие операционные расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	6 888	6824
– Государственные страховые взносы	2 571	2574
– Начисленные расходы по накопленным отпускам	687	730
– Прочие расходы на оплату труда	1 900	2225
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	34	8
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	629	671
Амортизация имущества (в т.ч. амортизация НМА)	340	466
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6 324	6296
По списанию стоимости материальных запасов	240	219
Охрана	63	56
Реклама	0	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	116	94
Аудит	170	449
По прочим (хозяйственным) операциям	4 347	2940
Другие расходы	73	209
Итого операционных расходов	24 309	23760

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.10.2019	01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	218	225
Налог на прибыль	559	686
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 445	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	185
Итого возмещение (расход) по налогам	2222	726

5.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 4.1, 4.3 Пояснительной информации.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале кредитной организации.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611- П, Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта

кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положения ЦБ РФ №646-П.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.10.2018
Основной капитал	313 171	307 981
Базовый капитал	0	0
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	12 878	10 000
Собственные средства (капитал)	326 049	317 981

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2019 год и за 9 месяцев 2018 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2019	01.10.2018
Наличные денежные средства	978	2 831
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	2 161	8 703
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	3 139	11 534

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 611-П. По состоянию на 01.10.2019 и 01.10.2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

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

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

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием №3624-У, относит:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности,
- операционный риск,
- риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- по риску концентрации - неравномерное распределение рисков (или займов) между заёмщиками (риск концентрации контрагента); неравномерное распределение воздействий на отдельные сектора, регионы, отрасли или продукты (секторальный риск концентрации).

8.2 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутренний документ "Стратегия управления рисками и капиталом", утвержденная решением Совета директоров «СеверСтройБанк» АО, протокол от 29.03.2019г. № 9.

Настоящая Стратегия определяет структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и сотрудниками Банка, организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, склонность к риску Банка и направления ее распределения, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, сценарии стресс-тестирования, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития, порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности

Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

8.4. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

8.5 Значимые виды рисков

8.5.1 Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование корпоративных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;

- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения)
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы лимитов по операциям кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
 - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из НБКИ;
 - обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
 - проведением регулярного стресс-тестирования кредитного риска;
 - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2019 года представлена в таблице:

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	31 069	45 254	192 889	269 212
Итого	31 069	45 254	192 889	269 212

По состоянию на 01.10.2019г. Банком размещен депозит в Банке России в сумме 67 700 тыс. руб.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2019 года представлена далее:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	68 000	37 960	2 674	214 784	323 418
Итого	68 000	37 960	2 674	214 784	323 418

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.10.2019 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	978					978
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	69 874					69 874
Чистая ссудная задолженность				278 734		278 734
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				3 465		3 465
Прочие активы				1 392		1 392
Итого	70 852	0	0	283 591	0	354 443

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	829					829
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 599					6 599
Чистая ссудная задолженность		68 000		255 856		323 856
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				3 807		3 807
Прочие активы		20		3 712		3 732
Итого	7 428	68 020	0	263 375	0	338 823

Активы, предоставленные в качестве залога и обеспечения, отсутствуют.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимаются Уполномоченным лицом/органом Банка.

По состоянию на 01.10.2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями,

составляет 3 994 тыс. руб., что составляет 4,3% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц.

По состоянию на 01.10.2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 25 375 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 881 тыс. руб.), что составляет 12,4 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 7,2 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.10.2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6,0% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 2,9% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. представлена в таблицах:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	93 751	36 283	9 124	31 054	0	17 290	17 428	17 428
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	2 674	903	0	0	1	1 770	1 771	1 771
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	203 965	14 643	110 807	62 832	14 930	753	11 077	11 077
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	725	34	445	210	35	1	58	58

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, 107180 тыс. руб. (резерв 974 тыс. руб.) на 01.10.2019г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 440 тыс. руб. (резерв 5 тыс. руб.) на 01.10.2019г.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	68 020	68 020	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	58 319	11 023	22 782	7 149	0	17 365	17 686	17 686
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	534	0	240	0	0	294	296	296
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	225 482	20 733	132526	56 620	13 964	1 639	8 753	8 753
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	903	65	584	183	36	35	89	89

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 128 208 тыс.руб.(резерв 1 944 тыс.руб.) на 01.01.2019г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 607 тыс.руб. (резерв 25 тыс.руб.) на 01.01.2019г.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.10.2019г.		01.01.2019г.		динамика залоговой стоимости		динамика справедливой стоимости	
	залоговая стоимость	справедливая стоимость	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
поручительство	39 079	0	86 270	0	-47 191	-54,7	0	0
залог	394 780	572 317	361 232	469 412	33 548	109,3	102 905	121,9

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

8.5.2 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов

ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

- норматив текущей ликвидности (НЗ). На 01.10.2019 года данный показатель составил 626,1% (на 01.01.2019 года – 1036,64 %).

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2019г. и 01.10.2019г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В части управлению ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

Расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.10.2019г. и 01.01.2019г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	3139	3139	3139	3139	3139	3139	3139	3139	3139	3139
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	67710	67710	68268	70157	71810	109082	117513	126223	137331	316398
3.1. II категории качества	10	10	542	2253	3524	10816	17306	24099	33170	189332
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	482	482	482	482	486	886	886	886	1384	1384
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	71331	71331	71889	73778	75435	113107	121538	130248	141854	320921
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	13080	13080	13080	13080	13131	13228	13376	13524	13680	25495
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	656	656	656	656	664	664	665	667	1676	1676
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	13736	13736	13736	13736	13795	13892	14041	14191	15356	27171
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	18183	18183	18183	18183	18183	18183	18183	18183	18183	18183
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	39412	39412	39970	41859	43457	81032	89314	97874	108315	275567
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	286,9	286,9	291,0	304,7	315,0	583,3	636,1	689,7	705,4	1014,2

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	7 414	7 414	7 414	7 414	7 414	7 414	7 414	7 414	7 414	7 414
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	78 028	78 028	78911	79421	81320	90453	100734	110958	127074	356352
3.1. II категории качества	10008	10008	10832	11301	12805	20665	29188	37748	48565	244224
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	817	817	844	860	860	860	3315	3315	3382	3382
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	86259	86259	87169	87695	89594	98727	111463	121687	137870	367148
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	10261	10261	10261	10261	10310	10409	10557	10705	10861	23125
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	0	24	24	47	47	49	52	1137	1137
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	10261	10261	10285	10285	10357	10456	10606	10757	11998	24262
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	29738	29738	29738	29738	29738	29738	29738	29738	29738	29738
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	46260	46260	47146	47672	49499	58533	71119	81192	96134	313148
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12) *100%	450,8	450,8	458,4	463,5	477,9	559,8	670,6	754,8	801,3	1290,7

8.5.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.18 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.10.2019 года:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	41 054	40 533	37 677
Чистые непроцентные доходы	4 291	2 280	1 815
Доход	45 345	42 813	39492

Операционный риск на 01.10.2019 года равен 6 370тыс. руб.

Операционный риск на 01.01.2019 года равен 6 550тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
 - совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.
- Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
 - разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

8.5.4 Риск концентрации

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Банк ведет свою операционную деятельность в одной географической зоне – г. Вологда и Вологодская область.

Кредитный портфель Банка сформирован на 97,40% за счет заемщиков указанной географической зоны.

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по географическим зонам.

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2019г.	01.01.2019г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	76 323	40 634
1.1.	Вологодская область	72 001	37 663
1.2.	Ленинградская область	4 322	2 971
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	192 889	214 784
2.1.	Вологодская область	188 041	209 336
2.2.	Ярославская область	565	598
2.3.	Архангельская область	3 297	3 712
2.4.	Санкт-Петербург	986	1 138

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 9 месяцев 2019 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов Банка в разрезе валют на 01.10.2019 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	702	274	2	978
Всего активов	702	274	2	978

Ниже представлена концентрация активов Банка в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	626	187	16	829
Всего активов	626	187	16	829

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2019г.	01.01.2019г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	76 323	40 634
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	8 392	8 355
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	Оптовая торговля	20 428	16 315
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 927	7 597
1.8.	прочие виды деятельности	10 576	8 367

8.6 Риски, не признанные значимыми, но требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе.

К таким рискам Банк относит:

- рыночный риск;
- процентный риск.

Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный риски и риск рыночной ликвидности.

В Банке разработаны Процедуры управления рыночным риском и оценки достаточности капитала, регулирующие основные принципы и методологию управления рыночным риском.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Процедуры управления рыночным риском установлены отдельно для каждого подвида рыночного риска, выделяемого в рамках Положения Банка России №511-П.

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля, определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя процентный риск, который подвержен риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, определенных настоящим положением.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Контроль величины открытой валютной позиции осуществляется на

постоянной основе. Банк выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И.

В течение 9 месяцев 2019 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам.

Управление процентным риском заключается в постоянном совершенствовании структуры работающих активов в пользу более доходных операций, позволяющих снизить до минимума потери Банка от уменьшения доходности конкретных инструментов размещения средств.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов, стоимость которых напрямую связана с ключевой ставкой. Проводится мониторинг процентных ставок на рынке Вологодской области и является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по размещению средств.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не привлекал депозиты индивидуальных предпринимателей и юридических лиц с короткими сроками размещения (до 40 дней) и длинными сроками размещения (более 1 года).

Банк не имеет финансовых активов в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой.

Банк в течение 9 месяцев 2019г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

Фондовый риск

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

Процентный риск банковского портфеля

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

8.7 Риски, не относящиеся к значимым и не требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе.

К ним относятся риски:

- правовой
- регуляторный
- риск потери деловой репутации
- стратегический риск

8.7.1 Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;

- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.10.2019 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

8.7.2 Регуляторный риск

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

Целью управления регуляторным риском является сохранение деловой репутации Банка и поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в т.ч. в результате применения санкций регулируемыми органами и органами надзора, и репутационных потерь.

8.7.3 Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующая Стратегия Банка принята до 2020 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;

- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев, стресс-тестирование;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;
- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии;
- анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения и усиления рыночных позиций Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

8.7.4 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

8.8. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

Банк не имеет финансовых активов, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

9. Информация об управлении капиталом.

9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации. В 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Ежемесячно составляются отчеты, содержащие

соответствующие расчеты и информацию о соблюдении нормативов (в том числе и норматива достаточности капитала).

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется прогноз его размера. Текущее планирование операций Банка (взвешенных с учетом риска) осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала. Банк на регулярной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала. Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

В 2019 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. В 2019 году Банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу.

9.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

В течение 9 месяцев 2019 года в Банке утверждены в новой редакции «Стратегия управления рисками и капиталом» и «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала», связанные с совершенствованием процесса управления капиталом Банка, путем изменения полномочий структурных подразделений Банка, в целях управления капиталом, изменения порядка предоставления отчетности в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала и изменения перечня показателей аппетита к риску (склонности к риску).

9.3. Информация о соблюдении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала)

В течение 9 месяцев 2019 года, как и в предыдущем году, Банк соблюдает требования Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

9.4 Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 646-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.10.2019	Уд.вес	01.01.2019	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	326049		321143	
Основной капитал, в т.ч.	317549	97,4	314882	98,1
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>				
Уставный капитал	300000	92,0	300000	93,4
Эмиссионный доход	0		0	
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	1404	0,4	1284	0,4

Нераспределённая прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	15217	4,7	12938	4,0
Отложенные налоговые активы	0		0	
Прибыль (убыток) текущего периода	4378	1,4	660	0,2
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	0		0	
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				
Привлеченные субординированные кредиты	0		0	
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0		0	
Нематериальные активы	3450	1,1	3739	1,2
Дополнительный капитал, в т.ч.	8500	2,6	10000	3,1
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0		0	
Привлеченные субординированные депозиты	8500	2,6	10000	3,1
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0		0	

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход).

В составе источников дополнительного капитала по состоянию на 01.10.2019г. включен субординированный депозит в сумме 8 500 тыс. руб.

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.
- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне 8%.

Сведения о фактических и предельно допустимых значениях нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2019г.	Фактическое значение на 01.01.2019г.
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств(капитала)	8%	85,3	86,8
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6%	81,9	84,1

В течение 9 месяцев 2019года дивиденды акционерам не выплачивались.

10. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами

осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 года представлены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2019г.	01.10.2018г.
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	38 401	4607
1.1.	Акционеры	34 275	0
1.2.	ключевой управленческий персонал	3 219	4607
1.3.	другие связанные с Банком стороны	907	0
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	2 037	289
2.1.	Акционеры	1 660	0
2.2.	ключевой управленческий персонал	300	253
2.3.	другие связанные с Банком стороны	77	36
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	449	1172
3.1.	Акционеры	449	1172
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	748	6118
4.1.	Акционеры	135	5124
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	613	994
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	171	209
5.1.	Акционеры	74	65
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	97	144
6.	Расходы по аренде имущества	6324	6296
6.1.	Акционеры	6022	6296
6.2.	другие связанные с Банком стороны	302	
7.	Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:	0	0
7.1.	Акционеры	0	0

По состоянию на 01.10.2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.10.2018 года: требования не являлись просроченными).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

11. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.10.2019 года численность персонала Банка составляет 17 человек, по состоянию на 01.01.2019 года – 18 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.10.2019 года входит 3 человека, на 01.01.2019 года – 4 человека.

В отчетном периоде 2019 года Банком соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

Информация об общем объеме выплат (вознаграждений) указана в таблице

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2019г.	01.10.2018г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	8 710	9049
	единовременные премии	1 822	2225
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	2 950	3142
	единовременные премии	290	517

Информация о выплатах (вознаграждениях) включает в себя сумму оплаты труда и единовременные премии по решению Совета директоров Банка.

Порядок и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу по сравнению с предыдущим годом не изменился. Все выплаты сотрудникам Банка носят краткосрочный характер.

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.О. Миронова
О.В. Нерыдаева

Н.О.Миронова

О.В.Нерыдаева

11 ноября 2019г.