

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 года
"СеверСтройБанк" АО**

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный строительный банк» акционерное общество (далее – "Банк") за 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4212-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 года (далее – годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей.

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

Пояснительная информация к годовой 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 их 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 2018 году сосредоточены на рынках:

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2018	2017
Балансовая стоимость активов	338 823	359 079
Чистая ссудная задолженность	323 418	342 386

Чистые доходы Банка	35 570	33 932
Операционные расходы Банка и расход по налогам	33 170	34 044
Чистая прибыль / убыток после налогообложения	2 400	-112

Банк в отчетном году получил прибыль размере 2 400 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года получен убыток в сумме 112 тыс. руб.

Чистые активы Банка на 01.01.2019 г. составили 321 143 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. – 318 983 тыс. руб., произошло увеличение на 2 160 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. чистая ссудная задолженность Банка (включая МБК) составила 323 418 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2018 г. – 342 386 тыс. руб., уменьшение составило 18 968 тыс. руб.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (95,45 % 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.

	2018	2017
Чистые процентные доходы	37 677	40 533
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26	18
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9	5
Чистые комиссионные доходы	1 768	2 010
Изменение резервов (в т.ч. изменение резерва по прочим потерям)	-4 120	-8 881
Прочие операционные доходы	210	247
Операционные расходы	31 793	33 104
Прибыль до налогообложения	3 777	828
Начисленные (уплаченные) налоги	1 377	940
Прибыль после налогообложения	2 400	-112

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 2 400 тыс. руб., что на 2 512 тыс. руб. больше, чем за 2017 год. Увеличение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено изменением суммы резервов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	-	85,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	84,1	85,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	86,8	87,9
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	≥3%	-	Не применялся
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	-	158,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	1036,6	500,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	-	67,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25% для банков с универсальной лицензией,	8,5	5,5

	≤20% для банков с базовой лицензией		
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	-	6,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	-	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	-	2,0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	-	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤25% для банков с универсальной лицензией, ≤20% для банков с базовой лицензией	2,5	3,3

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 2018 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 годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;

- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;

- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;

- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются, по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, 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 компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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».

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.17 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №590-П) и Положения №611-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Учет доходов и расходов 2018 года осуществляется 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 Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

3.2. 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.

При разработке Учетной политики на 2018 год были учтены внесенные изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения" (далее – Положение №579-П) и изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка не проводились.

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

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

отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, 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.

3.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2019 года, а также инвентаризация имущества и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2018 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на счетах разделов А «Балансовые счета», В «Внебалансовые счета».

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов по состоянию на 1 декабря 2018 года. По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2019 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2018 год отнесены:

- начисления по налогу на прибыль;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70802 "Убыток прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 31 января 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №579-П, Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

С 1 января 2019 года в Банке введена в действие новая «Учетная политика Банка на 2019 год», в которой остались неизменны основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности». При разработке Учетной политики на 2019 год были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Основное изменение, внесенное в Учетную политику в связи с применением указанных выше Положений – установление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9.

Отдельные изменения (несущественные) внесены в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в частности:

- внесены дополнения и изменения в рабочий план счетов Банка (Указания Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У, от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»);

- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности Банка (Указание Банка России от 12.11.2018 г. № 4964-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В Учетной политике по налоговому учету нашли отражение изменения в Налоговом кодексе, вступающие в действие с 1 января 2019 года.

3.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2018 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	829	1 518
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	6 599	6 659
- Обязательные резервы	14	257
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	7 428	8 177

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	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	323 418	342 386
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	40 634	19 238
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	30 703	15 346
1.1.2.	на инвестиционные цели	9 931	3 892
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	214 784	237 148
1.2.1.	ипотека	169 594	201 483
1.2.2.	потребительские кредиты	45 190	35 665
1.3.	МБК	68 000	86 000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 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 2017г.	15 872	57	7	180	16 116

Изменение резервов	8 665	264	50	-98	8 881
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

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного 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

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 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	86 000	0	0	0	0	86 000

	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
кредитным организациям, в т.ч.						
– МБК	86 000	0	0	0	0	86 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	17 517	1 325	15 301	3 370	0	37 513
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	17 517	1 325	15 301	3 370	0	37 513
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	1 660	9 187	12 677	53 385	166 501	243 410
– Ипотечные жилищные ссуды	1 012	5 389	6 701	26 007	166 501	205 610
– Потребительские ссуды	648	3 798	5 976	27 378	0	37 800
Итого ссудная задолженность	105 177	10 512	27 978	56 755	166 501	366 923
Резерв под обесценение ссудной задолженности	17 568	533	1 392	1 678	3 366	24 537
Итого чистая ссудная задолженность	87 609	9 979	26 586	55 077	163 135	342 386

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2019 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

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	86 000	0	0	0	0	86 000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	86 000	0	0	0	0	86 000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	0	6 032	13 911	205	17 365	37 513
Резерв на возможные потери	0	6	904	0	17 365	18 275
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	6 026	13 007	205	0	19 238
Кредиты, выданные физическим лицам	46 019	149 476	43 551	2 866	1 498	243 410
Резерв на возможные потери	0	2 039	2 592	133	1 498	6 262
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	46 019	147 437	40 959	2 733	0	237 148

ИТОГО	132 019	153 463	53 966	2 938	0	342 386
--------------	----------------	----------------	---------------	--------------	----------	----------------

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019г. составил 17 496 тыс. руб. или 4,97% 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.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года составил 37 135тыс. руб. или 10,5% от общего объема ссуд (01 января 2018 года: 3 455 тыс. руб. или 1,0%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора — условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

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

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

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы предоставлены за минусом начисленной амортизации:

	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	66	252
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	3 739	3 907
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2	2
Итого	3 807	4 161

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	1038

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018 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	1 478
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1 684	1 437
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	41
1.5	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы	4 525	618

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

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.01.2019	01.01.2018
Запасные части	0	0
Материалы	2	2
Инвентарь и принадлежности	0	0
Издания	0	0
Итого	2	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.

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

У Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

4.8. Прочие активы

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	3 712	4 038
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	817	1 504

1.3.	Требования по прочим операциям	81	91
1.4.	Требования по получению процентов	1 057	1 075
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17	36
1.6.	Расходы будущих периодов	1 740	1 332

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	81	91
1.1.	до 30 дней	81	91
1.2.	Свыше 30 дней	0	0

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	1 057	1 075
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	1 057	1 075
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	222	0
1.1.2.	по физическим лицам	815	1 071
1.1.3.	по кредитным организациям	20	4

Все требования по начисленным процентам определены со сроком погашения - до 30 дней.

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	17	36
1.1.	до 30 дней	17	36

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

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

4.10. Средства кредитных организаций

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

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 261	43 788
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	20 261	13 788
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	7 354	10 194
1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	2 907	3 594
1.2.	Остатки на депозитных счетах индивидуальных предпринимателей	10 000	30 000

4.12. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

4.13. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	1 196	946
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60	63
1.2.	Обязательства по прочим операциям	7	4
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	44	13
1.4	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	833	653
1.5	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по краткосрочным вознаграждениям работников)	252	197
1.6	Начисленные проценты	0	16

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

4.14. Уставный капитал Банка

Средства акционеров (участников) представлены в таблице

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
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 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. уставный капитал Банка составил 300 000 000 (триста миллионов) рублей.

На 01.01.2019г. 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 2017 и 2018 годов. По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4 555	6 184
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	372	753
Кредиты, предоставленные физическим лицам	29 598	30 238
По средствам в кредитных организациях	4 476	4 356
Итого процентных доходов	39001	41 531
Процентные расходы		
Средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	1 324	998
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	1 324	998
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	37 677	40 533

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2018	2017
Доходы от купли-продажи иностранной	26	18
Расходы от купли-продажи иностранной	0	0
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	26	18

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	1 607	2 079
Прочие комиссии	325	105
Итого комиссионных доходов	1 932	2 184
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	0	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	164	174
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	164	174
Чистый комиссионный доход (расход)	1768	2010

5.4. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	12	9
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	198	238
Итого прочих операционных доходов	210	247

5.5. Прочие операционные расходы

	2018	2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	10 279	11 438
– Государственные страховые взносы	3 292	3 406
– Начисленные расходы по накопленным отпускам	931	1 031
– Прочие расходы на оплату труда	1 732	1 610
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	45	251

	2018	2017
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	916	1 031
Амортизация имущества	606	797
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 404	8 529
По списанию стоимости материальных запасов	335	342
Охрана	84	84
Реклама	21	21
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	134	121
Аудит	449	287
По прочим (хозяйственным) операциям	4 344	4 155
Другие расходы	221	1
Итого операционных расходов	31 793	33 104

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	2018	2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	307	473
Налог на прибыль	1 211	798
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	141	331
Итого возмещение (расход) по налогам	1 377	940

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.

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 2400 тыс. рублей. Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, изменения прибыли, прочего совокупного дохода, операций с акционерами вследствие выявления этих ошибок при сверке балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода не было. Прочего совокупного дохода в отчетном периоде нет. Годового собрания акционеров, на котором было бы принято решение о выплате дивидендов, в отчетном периоде не проводилось.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 год и за 2018 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	829	1 518
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	6 585	6 402
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	7 414	7 920

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 01.01.2019 и 01.01.2018 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 и риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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 11.08.2017г. № 15.

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 коллегиальными 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 произошедших 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, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

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

В течение 2018 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 более чем на 97,03% 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	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	40 634	19 238
1.1.	Вологодская область	37 663	14 930
1.2.	Ленинградская область	2 971	4 308
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	214 784	237 148
2.1.	Вологодская область	209 336	229 938
2.2.	Ярославская область	598	637
2.3.	Архангельская область	3 712	5 307
2.4.	Санкт-Петербург	1 138	1 266

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течении 2018 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 01.01.2019 года:

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

Ниже представлена концентрация активов Банка в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	1 465	52	1	1 518
Всего активов	1 465	52	1	1 518

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	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	40 634	19 238
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	2 242
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	8 355	12 022
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	Оптовая торговля	16 315	0
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 597	0
1.8.	прочие виды деятельности	8 367	4 974

8.6 Значимые виды рисков

8.6.1 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 01.01.2019 года представлена в таблице:

	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 распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	86 000	19 238	0	237 148	342 386
Итого	86 000	19 238	0	237 148	342 386

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

	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		255 418		323 418
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				3 807		3 807
Прочие активы		20		3 692		3 712
Итого	7 428	68 020	0	262 917	0	338 365

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2018 года представлена в таблице:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	1 518					1 518
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 659					6 659
Чистая ссудная задолженность		86 000		256 386		342 386
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				4 161		4 161
Прочие активы				4 355		4 355
Итого	8 177	86 000	0	264 902	0	359 079

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 01.01.2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 084 тыс. руб., что составляет 8,7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 31 544 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 115 тыс. руб.), что составляет 14,2 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 7,3 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,0% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 4,0% 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 01.01.2018г. 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	86 004	86 004	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)	37 513	0	6 032	13 911	205	17 365	18 275	18 275
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	2 111	1 678	0	121	1	311	337	337
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	243 410	46 019	149 476	47 971	43 551	1 498	6 262	6 262
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	1 094	231	666	174	0	23	41	41

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, 132583 тыс. руб. (резерв 1800 тыс. руб.) на 01.01.2018г.

** в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 594 тыс. руб. (резерв 8 тыс. руб.) на 01.01.2018г.

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	225 482	20 733	132 526	56 620	13 964	1 639	8 753	8 753

	физическим лицам ссуды (займы)*								
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:

	01.01.2019г.		01.01.2018г.		динамика залоговой стоимости		динамика справедливой стоимости	
	залоговая стоимость	справедливая стоимость	залоговая стоимость	справедливая стоимость	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
поручительство	86 270	0	24 445	0	61 825	352,9	0	0
залог	361 232	469 412	424 704	562 850	-63 472	85,05	-93 438	83,4

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

8.6.2 Рыночный риск

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

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

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

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

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

8.6.2.1 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 2018 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

8.6.2.2 Процентный риск

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2018 года Банк привлекал депозиты индивидуальных предпринимателей 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 2018г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

8.6.2.3 Фондовый риск

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

8.6.2.4 Процентный риск банковского портфеля

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

8.6.3 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 01.01.2019 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	39 849	41 054	40 533
Чистые непроцентные доходы	2 983	4 291	2280
Доход	42 832	45 345	42 813

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	24 835	39 849	41 054
Чистые непроцентные доходы	2 478	2 983	4 291
Доход	27 313	42 832	45 345

Операционный риск на 01.01.2018 года равен 5 774,5тыс. 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.

8.6.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

- норматив текущей ликвидности (НЗ). На 01.01.2019 года данный показатель составил 1036,64% (на 01.01.2018 года – 500,2 %).

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 01.01.2018г. 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 01.01.2019г. и 01.01.2018г.

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 (сумма строк 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 (сумма строк 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 (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	46260	46260	47146	47672	49499	58533	71119	81192	96134	313148
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	450,8	450,8	458,4	463,5	477,9	559,8	670,6	754,8	801,3	1290,7

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:	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920	7920
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:	86004	86004	86701	87452	89657	97184	111591	124416	135001	434502
3.1. II категории качества	0	0	480	1135	2745	8515	22291	30497	38470	266496
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1504	1504	1627	1641	1647	2404	3776	3776	3913	3913
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)	95428	95428	96248	97013	99224	107508	123287	136112	146834	446335
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	13788	13788	13788	18788	34002	34472	34965	35458	35608	47837
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	19	21	32	32	33	36	886	886
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	13788	13788	13807	18809	34034	34504	34998	35494	36494	48723
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	59045	59045	59045	59045	59045	59045	59045	59051	59051	59051
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	22595	22595	23396	19159	6145	13959	29244	41567	51289	338561
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12) *100%	163,9	163,9	169,5	101,9	18,1	40,5	83,6	117,1	140,5	694,9

8.6.5 Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2019 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.

8.6.6 Стратегический риск

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

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

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующая Стратегия Банка принята до 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 регуляторной 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.

8.6.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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.

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

9. 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 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (в период с 01.01.2018 года по 28.09.2018 года), Положением от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (в период с 29.09.2018 года по отчетную дату) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (в период с 01.01.2018 года по 20.12.2018 года), Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (в период с 19.09.2018 года по отчетную дату). 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). 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 осуществлял 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 2018 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. В 2018 году Банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу.

9.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

В течение отчетного года в Банке утверждены изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом», 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 2018 году, как и в предыдущем году, Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). С момента получения базовой лицензии в декабре 2018 года Банк соблюдал все установленные Инструкцией 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 01.01.2019 и 01.01.2018 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2019	Уд.вес	01.01.2018	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	321143		318983	
Основной капитал, в т.ч.	314882	98,1	308983	96,9
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>				
Уставный капитал	300000	93,4	300000	94,0
Эмиссионный доход	0		0	
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	1284	0,4	1284	0,5
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	12938	4,0	12938	4,0
Отложенные налоговые активы	0		0	
Прибыль (убыток) текущего периода	660	0,2		
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала			1332	0,4
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				
Привлеченные субординированные кредиты	0		0	

Инвестиции в капитал финансовых организаций				
Нематериальные активы	3739	1,2	3907	1,2
Дополнительный капитал, в т.ч.	0		10000	3,1
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0		0	
Привлеченные субординированные депозиты	10000	3,1	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 01.01.2018г. и на 01.01.2019г. включен субординированный депозит в сумме 10000 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 в течение 2018 года было установлена на уровне 8%.

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

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2019г.	Фактическое значение на 01.01.2018г.
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств(капитала)	8%	84.1	87.9
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5%	0,0	85.1
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6%	86.8	85.1

В течении 2018года дивиденды акционерам не выплачивались. О выплате дивидендов за 2018 год будет принято решение на годовом собрании акционеров, которое пройдет в июне 2019года.

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 01.01.2019 года представлены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019г.	01.01.2018г.
--------------	-------------------------	--------------	--------------

1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	8 199	6 314
1.1.	Акционеры	3 500	0
1.2.	ключевой управленческий персонал	3 375	4 304
1.3.	другие связанные с Банком стороны	1 324	2 010
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	423	4 027
2.1.	Акционеры	11	44
2.2.	ключевой управленческий персонал	326	265
2.3.	другие связанные с Банком стороны	86	3 718
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	1 324	998
3.1.	Акционеры	1 324	998
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	1 478	7 477
4.1.	Акционеры	1202	2 686
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	276	4 791
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	273	400
5.1.	Акционеры	94	113
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	179	287
6.	Расходы по аренде имущества	8 580	8 529
6.1.	Акционеры	8 580	8 529
7.	Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:	0	0
7.1.	Акционеры	0	0

По состоянию на 01.01.2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.01.2018 года: требования не являлись просроченными).

В течение 2018 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 01.01.2019 года численность персонала Банка составляет 18 человек, по состоянию на 01.01.2018 года – 18 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2019 года входит 4 человека, на 01.01.2018 года – 6 человека.

В течение 2018 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	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	10 279	11 413

	единовременные премии	2 771	1 495
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	4 636	6 069
	единовременные премии	655	966

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

21 марта 2019 года