

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2018 года
"СеверСтройБанк" АО

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный строительный банк» акционерное общество (далее – "Банк") за 9 месяцев 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).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года (далее – промежуточная отчетность) представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

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

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

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

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

1. Общая информация о Банке

1.1. Данные о государственной регистрации

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1123500000216

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

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

1.2. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 300000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 30 000 штук обыкновенных акций / долей номинальной стоимостью 10 000 руб. за 1 акцию.

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка.

По итогам 2017 года дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивались.

1.3. Информация о банковской Группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. 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:

	01.10.2018	01.10.2017
Балансовая стоимость активов	346153	349909
Чистая ссудная задолженность	325601	335756
Чистые доходы Банка	22295	22420
Операционные расходы Банка и расход по налогам	24486	25720
Чистая прибыль / убыток после налогообложения	-2191	-3300

Банком в отчетном периоде получен убыток в размере 2191 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года получен убыток в сумме 3300 тыс. руб.

Чистые активы Банка на 01.10.2018 г. составили 346153 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2017г. – 349909 тыс. руб., произошло снижение на 3756 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018 г. чистая ссудная задолженность Банка (включая МБК) составила 325601 тыс. руб., а по состоянию на 01.10.2017 г. – 335756 тыс. руб., уменьшение составило 10155 тыс. руб.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (94,06 % по итогам отчетного периода). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	01.10.2018	01.10.2017
Чистые процентные доходы	28156	30805
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23	13
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1	9
Чистые комиссионные доходы	1287	1541
Изменение резервов (в т.ч. изменение резерва по прочим потерям)	-7377	-10193
Прочие операционные доходы	207	245
Операционные расходы	23760	25358
Прибыль до налогообложения	-1465	-2938
Начисленные (уплаченные) налоги	726	362
Прибыль после налогообложения	-2191	-3300

За 9 месяцев 2018 года убыток Банка составила 2191 тыс. руб., а за аналогичный период прошлого года убыток составил 3300 тыс. руб. (убыток обусловлен формированием резервов на возможные потери по ссудной задолженности).

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

	Нормативное значение	01.10.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	-	85,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	82,8	85,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	85,5	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%	498,9	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, ≤20% для банков с базовой лицензией	12,65	5,5
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	1,9	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 9 месяцев 2018г. 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. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	2831	1518
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	8990	6659
- Обязательные резервы	287	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	11821	8177

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

3.2. 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.

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	325601	342386
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	39550	19238
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	35625	15346
1.1.2.	на инвестиционные цели	3925	3892
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	211051	237148
1.2.1.	ипотека	169152	201483
1.2.2.	потребительские кредиты	41899	35665
1.3.	МБК	75000	86000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 9 месяцев 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.	15872	57	7	180	16116
Изменение резервов	8665	264	50	-98	8881
Остаток на 01 января 2018г.	24537	321	57	82	24997
Изменение резервов	7301	55	77	-56	7377
Остаток на 01 октября 2018г.	31838	376	134	26	32374

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 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	75000	0	0	0	0	75000

	До востребова ния 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	75000	0	0	0	0	75000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	27297	16761	3312	10527	0	57897
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	27297	16761	3312	10527	0	57897
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	1981	10327	12452	91457	108325	224542
– Ипотечные жилищные ссуды	1092	5491	6517	58287	108325	179712
– Потребительски е ссуды	889	4836	5935	33170	0	44830
Итого ссудная задолженность	104278	27088	15764	101984	108325	357439
Резерв под обесценение ссудной задолженности	17601	846	869	6014	6508	31838
Итого чистая ссудная задолженность	86677	26242	14895	95970	101817	325601

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребо вания 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.	86000	0	0	0	0	86000
– МБК	86000	0	0	0	0	86000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	17517	1325	15301	3370	0	37513
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего	17517	1325	15301	3370	0	37513

	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
предпринимательства						
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	1660	9187	12677	53385	166501	243410
– Ипотечные жилищные ссуды	1012	5389	6701	26007	166501	205610
– Потребительские ссуды	648	3798	5976	27378	0	37800
Итого ссудная задолженность	105177	10512	27978	56755	166501	366923
Резерв под обесценение ссудной задолженности	17568	533	1392	1678	3366	24537
Итого чистая ссудная задолженность	87609	9979	26586	55077	163135	342386

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	75000	0	0	0	0	75000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	75000	0	0	0	0	75000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	1590	27732	8665	2545	17365	57897
Резерв на возможные потери	0	228	184	570	17365	18347
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1590	27504	8481	1975	0	39550
Кредиты, выданные физическим лицам	42831	114857	56183	9032	1639	224542
Резерв на возможные потери	0	1750	8395	1707	1639	13491

Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	42831	113107	47788	7325	0	211051
ИТОГО	119421	140611	56269	9300	0	325601

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	86000	0	0	0	0	86000
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	86000	0	0	0	0	86000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	0	6032	13911	205	17365	37513
Резерв на возможные потери	0	6	904	0	17365	18275
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	6026	13007	205	0	19238
Кредиты, выданные физическим лицам	46019	149476	43551	2866	1498	243410
Резерв на возможные потери	0	2039	2592	133	1498	6262
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	46019	147437	40959	2733	0	237148
ИТОГО	132019	153463	53966	2938	0	342386

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2018г. составил 17470 тыс. руб. или 4,8% 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 хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 октября 2018 года составил 39479 тыс. руб. или 11% от общего объема ссуд (01 января 2018 года: 3455 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.

3.4. 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.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы предоставлены за минусом начисленной амортизации:

	01.10.2018	01.01.2018
Основные средства	96	252
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	3849	3907
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2	2
Итого	3947	4161

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.10.2018 представлена в таблице.

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	1730	1595
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1684	1550
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	45
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы.	4777	819

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:	1730	1478
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1684	1437
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	41
1.5.	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы	4525	618

Выбывших и приобретенных основных средств на 01 октября 2018 года нет.

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.10.2018	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.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

У Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

3.8. Прочие активы

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2018г.	01.01.2018г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	4282	4038
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	817	1504
1.3.	Требования по прочим операциям	32	91
1.4.	Требования по получению процентов	869	1075
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2363	36
1.6.	Расходы будущих периодов	201	1332

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2018г.	01.01.2018г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	32	91
1.1.	до 30 дней	32	91
1.2.	Свыше 30 дней	0	0

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2018г.	01.01.2018г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	869	1075
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	869	1075
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	76	0
1.1.2.	по физическим лицам	771	1071
1.1.3.	по кредитным организациям	22	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	01.10.2018г.	01.01.2018г.
1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	2363	36
1.1.	до 30 дней	2363	36

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

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

3.10. Средства кредитных организаций

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

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2018г.	01.01.2018г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32447	43788
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	32447	13788
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	10734	10194

1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	6713	3594
1.2.	Остатки на депозитных счетах индивидуальных предпринимателей	15000	30000

3.12. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

3.13. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2018г.	01.01.2018г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	1649	946
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18	63
1.2.	Обязательства по прочим операциям	9	4
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	117	13
1.4	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1028	653
1.5	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по краткосрочным вознаграждениям работников)	477	197
1.6	Начисленные проценты	0	16

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

3.14. Уставный капитал Банка

Средства акционеров (участников) представлены в таблице

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2018г.	01.01.2018г.
1.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	300000	300000
1.1.	из обыкновенных акций	300000	300000

По состоянию на 01.10.2018г. и на 01.01.2018г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

На 01.10.2018г. акционерами Банка являются Филиппов Алексей Вячеславович, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75% или 22500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса) и Филиппова Наталья Васильевна, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 25% или 7500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

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

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 и 2018 годов. По состоянию на 01.10.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.10.2018	01.10.2017
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3038	5001
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	74	723
Кредиты, предоставленные физическим лицам	22542	22314
По средствам в кредитных организациях	3674	3214
Итого процентных доходов	29328	31252
Процентные расходы		
Средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	1172	447
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	1172	447
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	28156	30805

4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.10.2018	01.10.2017
Доходы от купли-продажи иностранной	23	13
Расходы от купли-продажи иностранной	0	0
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	23	13

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2018	01.10.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	1183	1557
Прочие комиссии	223	113
Итого комиссионных доходов	1406	1670
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	0	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	119	129
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	119	129
Чистый комиссионный доход (расход)	1287	1541

4.4. Прочие операционные доходы

	01.10.2018	01.10.2017
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	9	7
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	198	238
Итого прочих операционных доходов	207	245

4.5. Прочие операционные расходы

	01.10.2018	01.10.2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	6824	8718
– Государственные страховые взносы	2574	2679
– Начисленные расходы по накопленным отпускам	730	793
– Прочие расходы на оплату труда	2225	1610
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	8	170
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	671	755

	01.10.2018	01.10.2017
Амортизация имущества	466	865
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6296	6431
По списанию стоимости материальных запасов	219	300
Охрана	56	63
Реклама	0	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	94	81
Аудит	449	287
По прочим (хозяйственным) операциям	2940	2554
Другие расходы	209	52
Итого операционных расходов	23760	25358

4.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.10.2018	01.10.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	225	380
Налог на прибыль	686	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	185	18
Итого возмещение (расход) по налогам	726	362

4.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 3.1, 3.3 Пояснительной информации.

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

За 2017 год Банком получен убыток в сумме 112 тыс. руб. На годовом собрании акционеров, которое состоялось 21 марта 2018г. было принято решение о направлении нераспределенной прибыли прошлых лет на покрытие убытка за 2017 год.

Дивиденды в 2017 году и в отчетном периоде 2018 года не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2017 и за 9 месяцев 2018 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2018	01.10.2017
Наличные денежные средства	2831	1647
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	8703	2445
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	11534	4092

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 года 01.10.2018

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

В Банке отсутствуют:

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

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

7.1. 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.

7.2 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.

7.3. 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 как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

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

7.4. 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.

7.5 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 течении 9 месяцев 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, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

Кредитный портфель Банка сформирован более чем на 96% за счет заемщиков указанной географической зоны

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2018г.	01.01.2018г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	39550	19238
1.1.	Вологодская область	39550	14930
1.2.	Ленинградская область	0	4308
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	211051	237148
2.1.	Вологодская область	205321	229938
2.2.	Ярославская область	608	637
2.3.	Архангельская область	3950	5307
2.4.	Санкт-Петербург	1172	1266

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течении 9 месяцев 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 01.10.2018 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	2813	3	15	2831
Всего активов	2813	3	15	2831

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

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	1465	52	1	1518
Всего активов	1465	52	1	1518

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2018г.	01.01.2018г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	39550	19238
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	1975	2242
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	17471	12022
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	Оптовая торговля	15473	0
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1240	0
1.8.	прочие виды деятельности	3391	4974

7.6 Значимые виды рисков

7.6.1 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;
 - проведением андеррайтинга клиента и обеспечения;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из НБКИ;
 - обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
 - проведением регулярного стресс-тестирования кредитного риска;
 - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2018 года представлена в таблице:

	МБК	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	75000	37960	1590	211051	325601
Итого	75000	37960	1590	211051	325601

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	86000	19238	0	237148	342386
Итого	86000	19238	0	237148	342386

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.10.2018 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	2831					2831
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8990					8990

Чистая ссудная задолженность		75000		250601		325601
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				3947		3947
Прочие активы		22		4762		4784
Итого	11821	75022	0	259310	0	346153

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	1518					1518
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6659					6659
Чистая ссудная задолженность		86000		256386		342386
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				4161		4161
Прочие активы				4355		4355
Итого	8177	86000	0	264902	0	359079

Активы, предоставленные в качестве залога и обеспечения, отсутствуют.

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 7929 тыс. руб., что составляет 13,7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц.

По состоянию на 01.10.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 31544 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3066 тыс. руб.), что составляет 14 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 7,4 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.10.2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6,2% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 4,1% 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 01.10.2018г. 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	86004	86004	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)	37513	0	6032	13911	205	17365	18275	18275
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	2111	1678	0	121	1	311	337	337
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	243410	46019	149476	47971	43551	1498	6262	6262
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	1094	231	666	174	0	23	41	41

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, 132583тыс. руб. (резерв 1800тыс. 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 594тыс. руб. (резерв 8тыс.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	75022	75022	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)	57897	1590	27732	8665	2545	17365	21158	18347
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	371	0	77	0	0	294	295	295
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	224542	42831	114857	56183	9032	1639	23951	13491
8	Прочие активы по	858	156	499	167	0	36	82	82

	требованиям к физическим лицам**								
--	----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 103533 тыс.руб.(резерв 1481 тыс.руб.) на 01.10.2018г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 460 тыс.руб.(резерв 11 тыс.руб.) на 01.10.2018г.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.10.2018г.		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	42462	0	24445	0	18017	1,73	0	0
залог	361191	461070	424704	562850	-63513	85,45	-101780	81,9

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

7.6.2 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.

7.6.2.1 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 9 месяцев 2018 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций,

установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

7.6.2.2 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 течении 9 месяцев 2018г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

7.6.2.3 Фондовый риск

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

7.6.2.4 Процентный риск банковского портфеля

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

7.6.3 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 03.11.09 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.10.2018 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	39849	41054	40533
Чистые непроцентные доходы	2983	4291	2280
Доход	42832	45345	42813

Операционный риск на 01.10.2018 года равен 6550тыс. руб.

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

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	24835	39849	41054
Чистые непроцентные доходы	2478	2983	4291
Доход	27313	42832	45345

Операционный риск на 01.01.2018 года равен 5774,5тыс. 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.

7.6.4 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 01.10.2018 года данный норматив составил 498,9% (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 01.10.2018г. 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 01.10.2018г. 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:	11534	11534	11534	11534	11534	11534	11534	11534	11534	11534
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:	84597	85056	85371	85953	87722	105923	117202	126336	135546	364438
3.1. II категории качества	9575	9934	10094	10605	11826	28223	36813	43285	49822	217924
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	968	968	968	3180	3180	3381	3381	3407	3407
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)	96948	97558	97873	98455	102436	120637	132117	141251	150487	379379
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	22448	22448	22448	22448	22497	22596	22744	22892	23040	35463
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	651	651	651	669	669	670	674	1649	1649
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	22448	23099	23099	23099	23166	23265	23414	23566	24689	37112
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3318	3318	3318	3318	3318	3318	3318	3318	3318	6768
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	71182	71141	71456	72038	75952	94054	105385	114367	122480	335499
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр. 14: стр12) x100%	317,1	308,0	309,3	311,9	327,9	404,3	450,1	485,3	496,1	904,0
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

7.6.5 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 01.10.2018 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.

7.6.6 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 2019 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

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

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

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

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

- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

7.6.7 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.

С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, в Банке проводится стресс-тестирование. В ходе стресс-тестирования оцениваются потенциальные потери и финансовая устойчивость Банка, определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

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

8. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.10.2018 года представлены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2018г.	01.10.2017г.
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	4607	33058
1.1.	Акционеры	0	0
1.2.	ключевой управленческий персонал	4607	1898
1.3.	другие связанные с Банком стороны	0	14981
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	289	1839
2.1.	Акционеры	0	23
2.2.	ключевой управленческий персонал	253	118
2.3.	другие связанные с Банком стороны	36	1698
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	1172	447
3.1.	Акционеры	1172	447
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	6118	7005
4.1.	Акционеры	5124	6545
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	994	460
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	209	275
5.1.	Акционеры	65	36

5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	144	239
6.	Расходы по аренде имущества	6296	6692
6.1.	Акционеры	6296	6692
7.	Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:	0	0
7.1.	Акционеры	0	0

По состоянию на 01.10.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.10.2017 года: требования не являлись просроченными).

В течение 9 месяцев 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.

9. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.10.2018 года численность персонала Банка составляет 18 человек, по состоянию на 01.10.2017 года – 19 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.10.2018 года входит 5 человек, на 01.10.2017 года – 4 человека.

В течении 9 месяцев 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	01.10.2018г.	01.10.2017г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	9049	10212
	единовременные премии	2225	1495
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	3142	4570
	единовременные премии	517	804

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



H. O. Mironova

Н.О.Миронова

O. V. Nerydaeva

О.В.Нерыдаева