

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 года
"СеверСтройБанк" АО**

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный строительный банк» акционерное общество (далее – "Банк") за 2020 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 года составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

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

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

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

Полный состав 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

На 01.01.2021г. 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).

Конечным бенефициаром Банка является Филиппов Алексей Вячеславович.

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетный период – с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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 2020 году сосредоточены на рынках:

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

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

В период распространения новой коронавирусной инфекции Банк продолжает непрерывно осуществлять свою деятельность и взаимодействовать с клиентами. Основной клиентский сегмент Банка менее подвержен негативному влиянию распространения новой коронавирусной инфекции. Работа в условиях пандемии сказалась на невыполнении показателей плана доход, расходов и прибыли Банка на 01.01.2021г. Это обусловлено следующими причинами:

- предоставление льготных условий заемщикам, попавшим в список неработающих предприятий в период пандемии;
- увеличение кредитного портфеля физических лиц (ипотека), в связи с изменением сроков сдачи жилищного фонда застройщиком произошло в конце 2020 года (ноябрь-декабрь 2020г.) и отразилось на финансовом результате Банка за 2020 год;
- реструктуризация кредитов физическим лицам по программам Банка, попавшим в трудное финансовое положение в период пандемии.

В текущих условиях Банк не ожидает существенного увеличения величины ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю, значения обязательных нормативов Банка будут превышать установленные Банком России минимальные значения.

За 2020 год осуществлены реструктуризации по шести заемщикам Банка, обусловленные действием системных факторов (COVID-19) по которым в соответствии с письмом Банка России от 17.04.2020г. №ИН-01-41/72 кредитным комитетом Банка принято решение о не ухудшении качества ссуды. Ссудная задолженность по реструктуризованным кредитам составляет 14 484 тыс. руб.

2.2. Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других нормативных документов. Отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

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

Учетная политика Банка на 2020 год построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. В учетную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и Усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на (IFRS) 16 «Аренда» произведено Банком при перезаключении договоров аренды на 2020 год.

В следующей таблице приведены данные по реклассификации статей Отчета о финансовых результатах для сопоставимости показателей деятельности Банка:

Статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Данные на начало отчетного периода, тыс. руб.		
	Согласно отчета за 2019 год	Реклассификация	Согласно отчета на текущую дату
Операционные расходы	36015	305	36320
Возмещение (расход) по налогам	6060	-305	5755

Реклассификации подлежат налоги, отраженные по символу 48413.

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

В структуре активов Банка преобладает ссудная задолженность, доля которой составляет:

по состоянию на 01.01.2021 года - 73,6%

по состоянию на 01.01.2020 года - 70,8%

Рост ссудной задолженности по сравнению с прошлым отчетным периодом составляет 20,14%.

Показатели	2020	2019
Ссудная задолженность* в т.ч.	318 324	264 958
- юридические лица	87 811	76 530
- физические лица	230 613	188 428
Доходы	68 759	254 176
Расходы	63 192	247 225
Чистая прибыль / убыток после налогообложения	5 567	6 951

*Ссудная задолженность отражена без учета размещенных денежных средств в Банке России.

Банк в отчетном периоде получил прибыль в размере 247 тыс. руб. при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (МСФО 9). За аналогичный период прошлого года получена прибыль в сумме – 20 714 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.01.2021	01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	63,4	85,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	65,7	89,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	150,9	557,6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤20% для банков с базовой лицензией	11,9	4,2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20% для банков с базовой лицензией	0,5	11,4

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

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

В течение отчетного периода 2020 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 в банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других нормативных документов.

3.1. Основные положения Учетной политики Банка

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил;
- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

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

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

Основные средства

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

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

Переоценка основных средств не производится.

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

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

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

Оценка и учет запасов.

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

Пассивы

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

Уставный фонд, резервный фонд, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников) бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отражены денежные средства, полученные от участников Банка в качестве взноса в уставный капитал.

В соответствии с уставом Банк формирует резервный фонд путем ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины Уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного уставом.

В течение 2020 года дивиденды участникам не выплачивались.

Налог на прибыль

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал Покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принятая Заказчиком, услуга оказана.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства

и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расходы.

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

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

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

Переоценка счетов в иностранных валютах

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

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

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

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

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;

- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков, руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

3.2 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 2021 года, а также инвентаризация имущества и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2020 года.

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

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.

3.3 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 2021 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 2020 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 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 15 февраля 2021 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

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

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 г. принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменение учетной политики на 2021 год может производиться в случаях:

- изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами,

- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета,

- существенного изменения условий деятельности экономического субъекта.

Учетная политика на 2021 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года:

- изменений Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях",

- Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации.

3.5 Переход на МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

С 1 января 2020 года вступило в силу новое Положение Банка России №659-П разработанное на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2020 года договоры аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признаются в качестве активов в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, когда арендованный актив доступен для использования Банком. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. На дату начала аренды первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по договору аренды;
- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды. Арендные платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой базового актива с низкой стоимостью, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Базовый актив классифицируется в качестве актива с низкой стоимостью в случае, если рыночная стоимость базового актива (предмета аренды) без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

Первоначальное признание при вступлении в силу Положения 659-П:

	тыс. руб.
Активы в форме права пользования (АФПП)	7 579
Накопленная амортизация по АФПП	2 945
Арендные обязательства	4 723
Эффект от первоначального признания, отраженный на счетах № 706	-89

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства	595	2 419
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	109	913
- Обязательные резервы	52	29
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	704	3 332

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 заемщиками-резидентами за минусом сформированных резервов. Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
1	Депозиты в Банке России	110 000	106 000
2	Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	53 579	28 335
3	Ссуды индивидуальным предпринимателям	36 038	50 133

4	Ссуды физическим лицам, в т.ч. проценты	231 554	189 213
	Итого ссудная задолженность	431 171	373 681
5	Резерв на возможные потери по ссудам	18 213	24 135
6	Корректировка резервов до ОКУ	- 11 796	-16 707
7	Корректировка стоимости предоставленных средств	-1 156	510
	Итого чистой ссудной задолженности	423 598	366 763

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2020 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 2019г.	28 383	386	129	219	29 117
Изменение резервов	-6 068	1434	-71	-201	-4 906
Остаток на 01 января 2020г.	22 315	1 820	58	18	24 211
Изменение резервов	-5 942	20	2	102	-5 818
Остаток на 01 января 2021г.	16 373	1 840	60	120	18 393

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 год.

	Корректировка резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Корректировка резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	Корректировка резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Остаток на 01 января 2020г.	-16 538	-76	-	-	- 16 614
Изменение резервов	4 856	-38	-	-	4 818
Остаток на 01 января 2021г.	-11 682	-114	-	-	- 11 796

Ниже представлены данные о размере ссудной задолженности с учетом требований по уплате процентов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	5 371	49 919	6 248	28 079	0	89 617
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	5 371	49 919	6 248	28 079	0	89 617

	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 физическим лицам, в т.ч.:	2 737	9 649	11 310	75 098	132 760	231 554
– Ипотечные жилищные ссуды	2 020	6 284	7 723	62 716	132 760	211 503
– Потребительские ссуды	717	3 365	3 587	12 382	0	20 051
Итого ссудная задолженность	8 108	59 568	17 558	103 177	132 760	321 171
Резерв под обесценение ссудной задолженности	4 197	651	926	5 440	6 999	18 213
Итого чистая ссудная задолженность	3 911	58 917	16 632	97 737	125 761	302 958

Ниже представлены данные о размере ссудной задолженности без учета требований по уплате процентов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	11 565	16 239	3 287	47 377	0	78 468
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	11 565	16 239	3 287	47 377	0	78 468
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	3 706	9 692	11 248	74 997	89 570	189 213
– Ипотечные жилищные ссуды	2 481	5 182	6 339	54 578	89 570	158 150
– Потребительские ссуды	1 225	4 510	4 909	20 419	0	31 063
Итого ссудная задолженность	15 271	25 931	14 535	122 374	89 570	267 681
Резерв под обесценение ссудной задолженности	5 085	1 957	1 097	9 236	6 760	24 135
Итого чистая ссудная задолженность	10 186	23 974	13 438	113 138	82 810	243 546

Качество активов по ссудной задолженности без учета требований по уплате процентов Банка по состоянию на 01 января 2021 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся	66 382	8 123	2 250	0	10 956	87 711

кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям						
Резерв на возможные потери	0	64	135	0	2 426	2 625
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	66 382	8 059	2 115	0	8 530	85 086
Кредиты, выданные физическим лицам	2 908	120 235	69 480	31 718	6 272	230 613
Резерв на возможные потери	0	697	6 023	5 177	1 851	13 748
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	2 908	119 538	63 457	26 541	4 421	216 865
ИТОГО	69 290	127 597	65 572	26 541	12 951	301 951

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	19 674	6 805	37 499	0	12 552	76 530
Резерв на возможные потери	0	54	0	0	2 851	2 905
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 674	6 751	37 499	0	9 701	73 625
Кредиты, выданные физическим лицам	7 076	102 603	61 370	16 849	530	188 428
Резерв на возможные потери	0	1 431	14 635	2 814	530	19 410
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	7 076	101 172	46 735	14 035	0	169 018
ИТОГО	26 750	107 923	84 234	14 035	9 701	242 643

Сумма просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2021г. составила 2 426 тыс. руб. или 0,8% 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 или хотя бы один очередной платеж.

Доля реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2021 года составил 43 162 тыс. руб. или 13,44% от общего объема ссуд (01 января 2020 года: 29 369 тыс. руб. или 11,8%).

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.

Осуществлены реструктуризации, обусловленные действием системных факторов (COVID-19) по которым в соответствии с письмом Банка России от 17.04.2020г. №ИН-01-41/72 кредитным комитетом Банка принято решение о не ухудшении качества ссуды.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы предоставлены за минусом начисленной амортизации:

	01.01.2021	01.01.2020
Основные средства	0	2
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	3 243	3 357
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	4 634	0
Запасы	0	0
Итого	7 877	3 359

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2021 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	1 730
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1 684	1 684
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	46
1.5	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы.	5 013	1 770
3.	Имущество, полученное в финансовую аренду	7 579	2 945
	Итого	14 322	6 445

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2020 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	1 728
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	1 684	1 682
1.3.	Транспортные средства	0	0

1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	46	46
1.5	Земля	0	0
2.	Нематериальные активы	4 777	1 420
	Итого	6 507	3 148

Выбывших и приобретенных основных средств на 01 января 2021 года нет.

Запасы на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. отсутствуют.

Обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств не проводилась.

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

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

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

4.5. Прочие активы

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2021г.	01.01.2020г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	470	1 103
1.2.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	252	481
1.3.	Требования по прочим операциям	8	22
1.4.	Требования по получению процентов	0	0
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	210	600

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2021г.	01.01.2020г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	8	22
1.1.	до 30 дней	8	22
1.2.	Свыше 30 дней	0	0

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	210	600
1.1.	до 30 дней	200	22
1.2	до 1 года	10	578

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

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

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2021г.	01.01.2020г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	86 613	31 843
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	36 608	21 846
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	4 463	7 043
1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	32 145	14 803
1.2.	Остатки на депозитных счетах индивидуальных предпринимателей	50 006	10 000
1.3	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	1	3

4.8. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

4.9. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2021г.	01.01.2020 г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	6 151	1 153
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0
1.2.	Обязательства по прочим операциям	102	76
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	6	8
1.4	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1014	821
1.5	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по краткосрочным вознаграждениям работников)	306	248
1.6	Арендные обязательства	4 723	X

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

4.10. Уставный капитал Банка

Средства акционеров (участников) представлены в таблице

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2021г.	01.01.2020г.
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 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. уставный капитал Банка составил 300 000 000 (триста миллионов) рублей.

На 01.01.2021г. 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 2020 и 2019 годов. По состоянию на 01.01.2021 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.01.2020	01.01.2020
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	4 523	6 052
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 631	4 123
Кредиты, предоставленные физическим лицам	21 892	25 622
По средствам в кредитных организациях	0	1 864
По депозитам, размещенным в Банке России	4 543	1 299
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	1200	912
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	-96	467
Итого процентных доходов	35 693	40 339
Процентные расходы		
Средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	1 378	597
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	1 378	597
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	34 315	39 742

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от купли-продажи иностранной	10	16
Расходы от купли-продажи иностранной	0	0
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	16

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2021	01.01.2020
Комиссионные доходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	2 081	1 575
Прочие комиссии	42	130
Итого комиссионных доходов	2 123	1 705
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	0	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	203	168
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	203	168
Чистый комиссионный доход (расход)	1 920	1 537

5.4. Прочие операционные доходы

	01.01.2021	01.01.2020
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	15	12
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной	0	0

	01.01.2021	01.01.2020
кредиторской задолженности		
Прочее	56	273
Итого прочих операционных доходов	71	285

5.5. Прочие операционные расходы

	01.01.2021	01.01.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	11 861	9 294
– Государственные страховые взносы	3 855	3 588
– Начисленные расходы по накопленным отпускам	1 000	993
– Прочие расходы на оплату труда	1 371	3 290
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	21	134
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	996	864
Амортизация имущества (в т.ч. амортизация НМА)	3 296	447
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 487	8 432
По списанию стоимости материальных запасов	354	311
Охрана	84	84
Реклама	22	19
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	215	180
Аудит	178	170
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 039	4 261
Информационные расходы, внедрение ПО	2 035	2938
По прочим (хозяйственным) операциям	391	897
Другие расходы	453	113
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	421	305
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1648	0
Итого операционных расходов	36 727	36 320

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.01.2021	01.01.2020
Налог на прибыль	1 796	2 332
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	3 423
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 397	0
Итого возмещение (расход) по налогам	399	5 755

5.7. Изменения резервов на возможные потери

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

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

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611- П, Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положения ЦБ РФ №646-П.

В течение 2019 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

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

	01.01.2021	01.01.2020
Основной капитал	325 842	320 190
Базовый капитал	0	0
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	6 000	8 000
Собственные средства (капитал)	331 842	328 190

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2020 год и за 2019 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства	595	2 419
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	57	884
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	652	3 303

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 01.01.2021 и 01.01.2020 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

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

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

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

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

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

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности,
- операционный риск,

- риск концентрации.

Источники возникновения каждого из рисков:

- кредитный риск – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- риск ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- операционный риск – 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.
- риск концентрации - неравномерное распределение рисков (или займов) между заемщиками (риск концентрации контрагента); неравномерное распределение воздействий на отдельные сектора, регионы, отрасли или продукты (секторальный риск концентрации).

8.2 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Стратегия определяет структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и сотрудниками Банка. Организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом. Подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, склонность к риску 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, 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.

Лимиты отражают стратегию ведения деятельности, рыночные условия, уровень риска, который Банк готов принять. Банк оценивает и контролирует способность нести агрегированный объем рисков в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

8.4. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, в качестве инструмента для снижения кредитных рисков активно использует обеспечение по кредитным сделкам. Банком принимаются различные виды залога: залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, гарантии и поручительства.

8.5 Значимые виды рисков

8.5.1 Кредитный риск

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

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

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;
- соблюдение лимитов;
- 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 01.01.2021 года представлена в таблице:

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	49 048	36 038	216 865	301 951
Итого	49 048	36 038	216 865	301 951

По состоянию на 01.01.2021 г. Банком размещен депозит в Банке России в сумме 110 000 тыс. руб.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2020 года представлена далее:

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность	23 492	50 133	169 018	242 643
Итого	23 492	50 133	169 018	242 643

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией №183-И по состоянию на 01.01.2021 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	595					595

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	110 109					110 109
Чистая ссудная задолженность				313 598		313 598
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				7 877		7 877
Прочие активы				470		470
Итого	110 704	0	0	321 945	0	432649

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией №183-И по состоянию на 01.01.2020 года представлена в таблице:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	2 419					2 419
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		106 913				106 913
Чистая ссудная задолженность				260 763		260 763
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				3 359		3 359
Прочие активы				1 103		1 103
Итого	109 332	0	0	265 225	0	374 557

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 01.01.2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 898 тыс. руб., что составляет 1% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 42 264 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 6 591тыс. руб.), что составляет 18,3 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 9,2% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,8% (2426 тыс. руб.) от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 0,6% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации». По состоянию на 01.01.2020 года доля просроченной ссудной задолженности составляла 1,27% (2851 тыс. руб.) от общей величины ссудной

задолженности до вычета резерва на возможные потери и 0,7% 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 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. представлена в таблицах:

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ученные 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)	87 711	66 382	8 123	2 250	0	10 956	2 625	2 625
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	2 184	396	2	14	2	1 772	1 773	1 773
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	230 613	2 908	120 235	69 480	31 718	6 272	13 748	13 748
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	971	6	471	365	78	21	124	124

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, 113 054тыс. руб. (резерв 638 тыс. руб.) на 01.01.2021г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 444 тыс. руб. (резерв 3 тыс.руб.) на 01.01.2021г.

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетн ый	Фактическ ий
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ученные 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)	76 530	19 671	6 805	37 499	0	12 552	2 905	2 905
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП	2 613	824	19	0	2	1 768	1 768	1 768

	(кроме кредитных организаций)							
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	188 428	7 076	102 603	61 370	16 849	530	19 410
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	785	13	438	289	44	1	108

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, 96 853тыс. руб. (резерв 822тыс. руб.) на 01.01.2020г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 419тыс. руб. (резерв 4тыс.руб.) на 01.01.2020г.

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:

	01.01.2021г.		01.01.2020г.		динамика залоговой стоимости		динамика справедливой стоимости	
	залоговая стоимость	справедливая стоимость	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
поручительство	68 973	0	85 556	0	-16 593	-19,38	0	0
залог	487 101	651 832	389 628	548 530	97 473	125,0	103 302	118,8

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромодели и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что

финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.

- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков – с использованием маржинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

- Стадия 3 - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - POCI-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как POCI-актив. На каждую дату оценки ОКУ Банк проводит оценку имеющихся финансовых инструментов на наличие критериев Стадий 2 и 3. В результате чего проводится распределение финансовых инструментов по 3-м стадиям. Для оценки ожидаемых кредитных убытков в Методике применяется общий подход, на основе трех Стадий кредитного качества.

Для целей расчёта ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) согласно принципам МСФО (IFRS) 9 используется следующая сегментация финансовых инструментов по типам контрагентов:

- Корпоративный сегмент – юридические лица и индивидуальные предприниматели, основная деятельность которых не связана с предоставлением финансовых услуг.

- Розничный сегмент – физические лица.

Для целей определения стадий кредитного качества в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает события дефолта равнозначными событиям обесценения.

Вероятность дефолта (далее – «PD») Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD») Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам.

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD») Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Данный параметр может оцениваться с использованием внутренней статистики возвратов или внешних данных (например, международных рейтинговых агентств).

При обнаружении критериев существенного увеличения кредитного риска финансовый инструмент классифицируется в Стадию 2.

При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива. На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации.

Критерии перехода в Стадию 2.

Существенное увеличение кредитного риска Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих качественных фактов:

- непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока 31-90 дней.

- ухудшение финансовых показателей.
- дефолт по другому финансовому инструменту контрагента.

Критерии перехода в Стадию 3.

Определение событий обесценения (дефолта) Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока более 90 дней.

- Банкротство:

- Банкротство (инициирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),
- Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),

- вынужденное рефинансирование кредитного требования - предоставление нового кредитного требования, взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

- вынужденная реструктуризация:

- изменение условий договора (пролонгация кредитного договора на срок более 90 (девяноста) календарных дней), которые являются следствием неспособности Контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества Контрагента.

Изменения условий относительно последней действующей редакции договора по Финансовым инструментам в благоприятную для контрагента сторону документируются с указанием наличия/ отсутствия признаков вынужденной реструктуризации.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2021г.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и ИП				
Низкий кредитный риск	73 530	-	-	73 530
Умеренный кредитный риск	-	10 671	-	10 671
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолт	-	-	-	-

Итого	73 530	10 671	-	84 201
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	12 515	6 494	-	19 009
Ипотечные кредиты	169 370	41 018	-	210 388
Итого	181 885	47 512	-	229 397

8.5.2 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск потерять 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 (Н3). На 01.01.2021 года данный показатель составил 150,9% (на 01.01.2020 года – 551,8 %).

При возникновении конфликта интересов между уровнем ликвидности и уровнем прибыли, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2021г. и 01.01.2020г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения для управления уровнем ликвидности.

Расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2021г. и 01.01.2020г.

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:	652	652	652	652	652	652	652	652	652	652
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	19480	19480	19480	131369	133143	143421	172767	182047	191166	393530
3.1. II категории качества	72	72	72	1676	2344	10150	16749	23346	29907	208432

4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	8	89	155	218	218	218
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)	20132	20132	20132	132021	133803	144162	173574	182917	192036	394400
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	36608	36608	36608	36608	36657	76886	77037	77188	77338	88402
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	27	720	2105	4096	4765	6085	6085
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	36608	36608	36608	36635	37377	78991	81133	81953	83423	94487
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	35107	35107	35107	35107	35107	35107	35107	35107	35107	35107
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-51583	-51583	-51583	60279	61319	30064	57334	65857	73506	264806
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку12) x100 %	-140,9	-140,9	-140,9	164,5	164,1	38,1	70,7	80,4	88,1	280,3

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:	3303	3303	3303	3303	3303	3303	3303	3303	3303	3303
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:	15142	15142	121861	122626	123623	129229	139566	149542	157801	311355

3.1. II категории качества	1406	1406	1906	2660	3367	7418	15735	23764	29752	169559
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:	0	0	0	0	22	257	279	612	622	622
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	10	10
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	18445	18445	125164	125929	126948	132789	143148	153457	161726	315280
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них:	21846	21846	21846	21846	21897	21994	22142	22290	22446	44110
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	38	38	38	44	1113	1113
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	21846	21846	21846	21846	21935	22032	22180	22334	23559	45223
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	41434	41434	41434	41434	41434	41434	41434	41434	41434	41434
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-44835	-44835	61884	62649	63579	69323	79534	89689	96733	228623
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12) *100%	-205,2	-205,2	283,3	286,8	289,9	314,6	358,6	401,6	410,6	505,5

8.5.3 Операционный риск

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

Операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам при недостаточном функционировании системы внутреннего контроля.

В целях снижения и минимизации операционного риска Банк соблюдает надлежащее исполнение внутренних регламентов и процедур.

Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций. Система внутреннего 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 01.01.2021 года:

	2017	2018	2019
Чистые процентные доходы	40 533	37 677	37 565
Чистые непроцентные доходы	2 280	1 815	1 823
Доход	42 813	39 492	39 388

Операционный риск на 01.01.2021 года равен 6 073тыс. руб.

Операционный риск на 01.01.2020 года равен 6 370тыс. руб.

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

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

8.5.4 Риск концентрации

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

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

В течение 2020 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

Кредитный портфель Банка сформирован на 98,05% 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	01.01.2021г.	01.01.2020г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	85 086	73 625
1.1.	Вологодская область	81 672	73 625
1.2	Ленинградская область	3 414	0
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	216 865	169 018
2.1.	Вологодская область	208 274	164 299
2.2.	Ярославская область	1 582	553
2.3.	Архангельская область	3 339	3 216
2.4	Санкт-Петербург	798	950
2.5	Кировская область	1 158	0
2.6	Московская область	1 714	0

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 2020 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 01.01.2021 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	575	8	12	595
Всего активов	575	8	12	595

Ниже представлена концентрация активов Банка в разрезе валют на 01.01.2020 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	2 209	201	9	2 419
Всего активов	2 209	201	9	2 419

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	01.01.2021г.	01.01.2020г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	85 086	73 625
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	3 795	3 004
1.5.	аренда грузового транспорта	12 350	0
1.6.	оптовая торговля	40 633	19 559
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 530	44 195
1.8.	прочие виды деятельности	9 778	6 867

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

К таким рискам Банк относит:

- рыночный риск;
- валютный риск;
- процентный риск.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Контроль величины открытой валютной позиции осуществляется на постоянной основе. Банк выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И.

В течение 2020 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Процентный риск

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

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

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

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

В течение 2020 года Банк не привлекал депозиты индивидуальных предпринимателей и юридических лиц с короткими сроками размещения (до 40 дней) и длинными сроками размещения (более 1 года).

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

Банк в течение 2020г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

Фондовый риск

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

Процентный риск банковского портфеля

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами.

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

К ним относятся риски:

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

8.7.1 Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2021 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

8.7.2 Регуляторный риск

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

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

8.7.3 Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;

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

8.7.4 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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 2020 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», Инструкцией Банка России от 27.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Ежемесячно составляются отчеты, содержащие соответствующие расчеты и информацию о соблюдении нормативов (в том числе и норматива достаточности капитала).

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

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

В 2020 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. В 2020 году Банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу.

9.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

В течение 2020 года в Банке утверждены в новой редакции «Стратегия управления рисками и капиталом» и «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала», связанные с совершенствованием процесса управления капиталом Банка, путем изменения полномочий

структурных подразделений Банка, в целях управления капиталом, изменения порядка предоставления отчетности в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала и изменения перечня показателей аппетита к риску (склонности к риску).

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

В течение 2020 года, как и в предыдущем году, Банк соблюдает требования Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

9.4 Структура капитала

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2021	Уд.вес	01.01.2020	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	331 842		328 190	
Основной капитал, в т.ч.	329 085	99,2	323 547	98,6
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>				
Уставный капитал	300 000	90,4	300 000	91,4
Эмиссионный доход	0		0	
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	1 751	0,5	1 404	0,4
Нераспределённая прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	21 821	6,6	15 217	4,7
Отложенные налоговые активы	0		0	
Прибыль (убыток) текущего периода	5 513	1,7	6 926	2,1
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	0		0	
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				
Привлеченные субординированные кредиты	0		0	
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0		0	
Нематериальные активы	3 243	1,0	3 357	1,0
Дополнительный капитал, в т.ч.	6 000	1,8	8 000	2,4
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0		0	
Привлеченные субординированные депозиты	6 000	1,8	8000	2,4
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 01.01.2021г. включен субординированный депозит в сумме 6 000 тыс. руб.

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

- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.

- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне 8%.

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

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2021г.	Фактическое значение на 01.01.2020г.
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств(капитала)	8%	65,74	89,22
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6%	63,46	85,16

В течение 2020года дивиденды акционерам не выплачивались.

10. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2021 года представлены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2021г.	01.01.2020г.
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	2 363	37 273
1.1.	Акционеры	0	34 495
1.2.	ключевой управленческий персонал	1 756	1 988
1.3.	другие связанные с Банком стороны	607	790
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	1 818	3 088
2.1.	Акционеры	1 565	2 643
2.2.	ключевой управленческий персонал	182	354
2.3.	другие связанные с Банком стороны	71	91
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	1 287	600
3.1.	Акционеры	1 287	600
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	6 965	8 483
4.1.	Акционеры	4 233	7 836
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	2 732	647
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	451	251
5.1.	Акционеры	211	101

5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	240	150
6.	Расходы по аренде имущества	8 735	8 621
6.1.	Акционеры	8 333	8 621
6.2.	другие связанные с Банком стороны	402	0
7.	Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:	0	0
7.1.	Акционеры	0	0

По состоянию на 01.01.2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.01.2020 года: требования не являлись просроченными).

В течение 2020 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 01.01.2021 года численность персонала Банка составляет 19 человек, по состоянию на 01.01.2020 года – 17 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2021 года входит 5 человек, на 01.01.2020 года – 3 человека.

В отчетном периоде 2020 года Банком соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

Информация об общем объеме выплат (вознаграждений) указана в таблице

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2021г.	01.01.2020г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	13 231	12 537
	единовременные премии	1 328	3 290
1.1.	Основной управленческий персонал, всего, из них:	5 147	4 129
	единовременные премии	394	374

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



Н.О.Миронова

Главный бухгалтер

Е.Е.Лебединова

« 19 » марта 2021 г.

г. Вологда