

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СеверСтройБанк» ОАО за 2013 год

1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности,
краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

«Северный строительный банк» Открытое акционерное общество, сокращенное наименование «СеверСтройБанк» ОАО, (в дальнейшем Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с июня 2012 года.

Местонахождение Банка:

Наименование	«Северный строительный банк» Открытое акционерное общество
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Россия 160009 г. Вологда, ул. Мальцева, д.52.

Филиалы и представительства Банка: филиалов и представительств нет

Основной государственный регистрационный номер 1123500000216 от 11.03.2012 года.

Корреспондентский счет 30101810300000000707 в ГРКЦ ГУ Банка России по Вологодской области г. Вологда, БИК 041909707, ИНН 3525269550, КПП 352501001.

Направлениями деятельности Банка является 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 Банка «СеверСтройБанк» ОАО, а также в соответствии с лицензией Банка России:

– лицензия от 23.05.2012 г. № 3507, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк не является участником банковской группы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 №3054-У (далее - Указание №3054-У).

Годовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно 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.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Основой для годовой отчетности являются регистры синтетического учета за 2013 год, включая баланс Банка по форме приложения 8 к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 №385-П (далее - Положение №385-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению №385-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению №385-П, а также сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению №385-П.



Пояснительная информация к годовому отчету Банка за 2013 год, будет размещена на собственном Web-сайте Банка www.ssb35.ru и в сети Интернет на сайте <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emld=3525269550>.

1.1. Основные показатели деятельности Банка.

Анализ финансового состояния Банка показал, что основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2013 году сосредоточены на рынках:

- прямого кредитования физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- размещения ресурсов в виде межбанковского кредитования;
- осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Доходы по предоставленным кредитам физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составили 18654 тыс. рублей.

Доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 1091 тыс. рублей.

Комиссионные доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание, а также за выдачу банковских гарантий составили 2224 тыс. рублей.

За 2013 год валюта баланса Банка выросла на 14,9 % - с 183378 тыс. рублей до 210590 тыс. рублей. Размер собственных средств (капитал) увеличился на 8788 тыс. рублей и составил 180440 тыс. рублей. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) по состоянию на 01.01.2014 составил 95,6% при минимально допустимом значении (установленном нормативными документами Банка России) 10%.

Кредитный портфель (с учетом резерва под обесценение) за 2013 год вырос на 13,65% и составил на 1 января 2014 года 190049 тыс. рублей (167224 тыс. рублей на аналогичную дату прошлого года).

Объем привлеченных средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по сравнению с 1 января 2013 года вырос на 17086 тыс. рублей и на 01.01.2014 составил 20187 тыс. рублей.

Результатом работы Банка «СеверСтройБанк» ОАО за 2013 год является полученная после налогообложения прибыль в размере 8900 тыс. рублей, финансовый результат за 2012 год - убыток в размере 5769 тыс. рублей.

Решение о распределении прибыли за 2013 год будет принято на собрании акционеров в мае 2014 года.

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

Принципы и методы оценки и учета операций и событий Банка за 2013 год основаны в соответствии с требованиями Положения Банка России №385-П, учетной политики Банка на 2013 год и включают:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов методом начисления;
- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;



- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производит в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с учетной политикой Банка. Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.



Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также требованиями документов Банка.

Доходы и расходы отражаются в учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Определение финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета определены как только активные или как только пассивные за исключением счета 612 «Выбытие и реализация». Это счет без указания признака счета. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по данному счету быть не должно.

В отчетном году случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

1.3. Краткий обзор основных положений учетной политики. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена Приказом «Об утверждении учетной политики «Северный строительный банк» Открытое акционерное общество на 2013 год» от 29.12.2012г. № 12-11/63.

Учетная политика Банка раскрывает методики ведения бухгалтерского и налогового учета по всем направлениям деятельности Банка.

Учетная политика включает в себя организационно-технические аспекты, методологические аспекты, регламент проведения инвентаризации, налоговый учет.

Учетная политика сформирована в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском и налоговом учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

В учетную политику Банка на 2013 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Банк не планирует в 2014 году существенных изменений в учетной политике, включая применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика Банка на 2014 год составлена с учетом изменений и дополнений, внесенных Указаниями Банка России в Положение Банка России №385-П, других нормативных документов.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013 №409-П



политика Банка на 2014 год дополнена новой «Методикой ведения учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

В разделе учетной политики «Учетная политика по налоговому учету» нашли отражение изменения в Налоговом кодексе, вступающие в действие с 1 января 2014 года.

1.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты. Некорректирующие события 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.

Корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете независимо от суммы:

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение расходов (доходов) Банка по первичным документам, полученным после отчетной даты, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг) по таким операциям;
- доначисление процентов по выданным ссудам физических лиц;
- корректировки по налогам за отчетный год;
- корректировка стоимости основных средств, которые были признаны в качестве расходов в 2013 году;
- корректировка начисленной амортизации за 2013 год;
- корректировка доходов будущих периодов, которые признавались в качестве доходов в 2013 году;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событиях после отчетной даты) нет.

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг Банка и договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29Н).

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

2.1. Денежные средства

Денежные средства Банка представляют собой деньги в кассе (таблица 1).

Таблица 1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Денежные средства в кассе, всего, в том числе:	1826	2347
1.1.	в валюте РФ	621	1203
1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	1205	1144



2.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (таблица 2) без учета обязательных резервов составили по состоянию на 01.01.2014: 4538 тыс. рублей (на 01.01.2013 – 859 тыс. рублей).

Таблица 2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, из них:	5196	1158
1.1.	обязательные резервы	658	299

2.3. Средства в кредитных организациях

Средств в кредитных организациях нет.

2.4. 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.

2.5. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой задолженность перед Банком заемщиков-резидентов за минусом сформированных резервов (таблица 3). Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

Таблица 3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	189561	167071
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	39753	113961
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	0	3161
1.1.2.	на инвестиционные цели	39753	110800
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	117808	32110
1.2.1.	ипотека	106474	29560
1.2.2.	потребительские кредиты	11334	2550

В процессе кредитования Банк отдает предпочтение клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности. На это указывает минимальное отношение сформированных резервов к общей сумме ссудной задолженности – 0,26% на 01.01.2014г. (на 01.01.2013г. – 0,09%). Созданных резервов по ссудной задолженности кредитных организаций нет.

Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014г. нет.

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2013г. и на 01.01.2014г. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не бо-



лее 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) банка составляет 64,1% и 15,7% соответственно.

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения (таблица 4).

Таблица 4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	189561	167071
1.1.	до 30 дней	32822	24413
1.2.	от 31 до 90 дней	34597	24930
1.3.	от 91 до 180 дней	37265	25692
1.4.	от 181 дня до 1 года	43112	32245
1.5.	свыше 1 года	189561	167071

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности (таблица 5).

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	39753,0	113961,0
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	0	0
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	торговля	3291,0	800,0
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36462,0	110000,0
1.8.	прочие виды деятельности	0	3161,0

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по географическим зонам (таблица 6).

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	39753,0	113961,0
1.1.	Вологодская область	39753,0	113961,0
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	117808,0	32110,0
2.1.	Вологодская область	112344,0	32110,0
2.2.	Ярославская область	1700,0	0,0
2.3.	Архангельская область	3764,0	0,0



Кредитный портфель Банка (без учета кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2014 сформирован на 74,8% за счет заемщиков - физических лиц, на 01.01.2013 – 75,3% за счет заемщиков - индивидуальных предпринимателей.

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

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

2.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

2.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за минусом амортизации представлен в таблице 7.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	624	485
1.1	Основные средства, всего в том числе:	620	479
1.1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.1.2.	Машины и оборудование	398	321
1.1.3.	Транспортные средства	0	0
1.1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	222	158
1.3.	Материальные запасы	4	6

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2013 представлена в таблице 8.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	565	297
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	391	229
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	174	68
1.5.	Земля	0	0

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2014 представлена в таблице 9.



Таблица 9
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	917	297
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	627	229
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	290	68
1.5.	Земля	0	0

Выбывших за 2013 год основных средств нет.

Стоимость приобретенных за 2013 год основных средств составила 352 тыс. рублей (за 2012 год – 565 тыс. рублей).

Обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств не проводилась.

2.9. Прочие активы

Структура прочих активов за минусом резервов представлена в таблице 10. Все прочие активы номинируются в валюте РФ.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	6825	6309
1.2.	Требования по прочим операциям	3476	3483
1.3.	Требования по начисленным процентам	638	154
1.4.	Расчеты с дебиторами	13	3
1.5.	Расходы будущих периодов	2698	2669

Структура по требованиям по прочим операциям за минусом резервов по срокам, оставшимся до погашения представлена в таблице 11.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	3476	3484
1.1.	до 30 дней	8	0



Структура требований по начисленным процентам, за минусом резервов по срокам представлена в таблице 12. Все требования по начисленным процентам определены со сроком погашения - до 30 дней.

Таблица 12
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	638	153
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	638	153
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	20	0
1.1.2.	по физическим лицам	618	153
1.1.3.	по кредитным организациям	0	1

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена в таблице 13 (все расчеты с дебиторами, кроме расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями сроком погашения - до 30 дней).

Таблица 13
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Расчеты с дебиторами, всего, в том числе:	13	3
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	13	3
1.4.1.	до 30 дней	13	3
1.4.2.	от 31 до 90 дней	0	0

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

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

2.11. Средства кредитных организаций

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

2.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены ниже в таблице 14. Все средства клиентов номинируются в валюте РФ.

Таблица 14
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20187	3101
1.2.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	20187	3101



2.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

У Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.14. Выпущенные долговые обязательства

У банка нет выпущенных долговых обязательств.

2.15. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице 15. Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	627	38
1.3.	Расчеты с кредиторами	620	38
1.4.	Доходы будущих периодов, из них:	7	0

Структура расчетов с кредиторами представлена в таблице 16. Все расчеты с прочими кредиторами определены со сроком погашения - до 30 дней.

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Расчеты с кредиторами, всего, в том числе:	620	38
1.1.	Расчеты по налогам и сборам, из них:	576	8
1.1.1.	расчеты по налогу на прибыль	568	0
1.2.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	44	30

2.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Все резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям номинированы в валюте РФ, информация представлена в таблице 17.

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон отсутствуют.

Таблица 17
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, всего, в том числе:	87	0
1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	87	0
1.2.	по выданным гарантиям и поручительствам	0	0



2.17. Средства акционеров (участников)

Средства акционеров (участников) представлены в таблице 18.

Таблица 18
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	180000	180000
1.1.	из обыкновенных акций	180000	180000

Количество объявленных акций кредитной организации – эмитента согласно Уставу составляет: 12000 (Двенадцать тысяч) обыкновенных акций, привилегированных акций нет.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 18 000 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска указанных акций – бездокументарная.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Собственных акций, выкупленных Банком у акционеров нет.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка.

В принимаемом в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом решении о выплате (объявлении) дивидендов определяются срок и порядок выплаты, форма выплаты и размер дивиденда по акциям. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

На 01.01.2014 основным акционером Банка является Филиппов Алексей Вячеславович, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75% или 13500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса) Филиппова Наталья Васильевна, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 25% или 4500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

В течение 2013 года решение по выплате дивидендов не принималось.

3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках Банка

Структура основных статей отчета о прибылях и убытках, формирующих прибыль Банка, представлена в таблице 19 (расходные статьи со знаком минус).



Таблица 19
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о прибылях и убытках	За 2013 год	За 2012 год
1.	Чистые процентные доходы	19745	4793
2.	Комиссионные доходы	2475	634
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку, из них:	318	-17
3.1.	чистые доходы от переоценки	314	-21
4.	Прочие операционные доходы	55	330
5.	Изменение резерва на возможные потери, всего, в том числе:	-425	-154
5.1.	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	-337	-153
5.2.	изменение резерва на прочие потери	-87	-1
6.	Комиссионные расходы	145	43
7.	Операционные расходы	12069	10604
8.	Начисленные (уплаченные) налоги	1054	708
9.	Итого прибыль	8900	-5769

Основные статьи доходных и расходных статей представлены ниже.

Структура чистых процентных доходов представлена ниже в таблице 20.

Таблица 20
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о прибылях и убытках	За 2013 год	За 2012 год
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	19745	4793
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях, всего, из них:	1091	367
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18654	4426
1.2.1.	по кредитам, выданным юридическим лицам	698	77
1.2.2.	по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям	8684	3379
1.2.3.	по кредитам, выданным физическим лицам	9272	970
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
3.	Итого чистые процентные доходы (строка 2 – строка 3)	19745	4793

Структура комиссионных доходов представлена ниже в таблице 21.

Таблица 21
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о прибылях и убытках	За 2013 год	За 2012 год
1.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	2475	634
1.1.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2056	545
1.2.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	84	21
1.3.	комиссионные вознаграждения	174	21
1.4.	другие доходы	161	66



Структура комиссионных расходов представлена ниже в таблице 22.

Таблица 22
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о прибылях и убытках	За 2013 год	За 2012 год
1.	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	145	43
1.1.	за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11	24
1.2.	за услуги по переводам	134	19

Структура прочих операционных доходов представлена ниже в таблице 23.

Таблица 23
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о прибылях и убытках	За 2013 год	За 2012 год
1.	Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	55	330
1.1.	от сдачи в аренду сейфовых ячеек	3	0
1.2.	доходы прошлых лет по прочим (хозяйственным) операциям, выявленные в отчетном	47	0
1.3.	другие операционные доходы	2	4
1.4.	штрафы, пени, неустойки полученные по прочим операциям (хозяйственным)	0	326

Структура операционных расходов представлена ниже в таблице 24.

Таблица 24
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о прибылях и убытках	За 2013 год	За 2012 год
1.	Операционные расходы, всего, в том числе:	12069	10604
1.1.	расходы на содержание персонала	6955	3598
1.2.	амортизация	207	87
1.3.	Аренда помещения и имущества	2491	1829
1.4.	ремонт и содержание основных средств	45	70
1.5.	списание стоимости материальных запасов	183	1196
1.6.	плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	356	147
1.7.	охрана	101	55
1.8.	реклама	2	0
1.9.	расходы по сопровождению и техподдержке ПО и внедрение программного продукта	1075	3268
1.10.	расходы по аудиту и публикация отчетности	186	13
1.11.	Расходы на содержание помещений	267	160
1.12.	Информационные, консультационные, маркетинговые расходы	172	
1.13.	другие операционные расходы	29	



Начисленные (уплаченные) налоги представлена ниже в таблице 36 (базовая ставка по налогу на прибыль составляет 20 %).

Таблица 25
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о прибылях и убытках	За 2013 год	За 2012 год
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	1054	708
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы	277	708
1.2.	налог на прибыль	777	0

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие:

рост чистых процентных доходов связан с увеличением кредитного портфеля и по сравнению с прошлым годом увеличился на 412%;

ростом операций с кредитными организациями;

увеличение операционных расходов связано с ростом расходов на обеспечение деятельности Банка, в т.ч. расходами на содержание персонала и по сравнению с прошлым годом увеличились на 13,8 %.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности связано с дополнительными расходами на создание резервов по кредитному портфелю юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Валютные операции Банка связаны в основном с покупкой-продажей наличной валюты, доходы и расходы, связанные с курсовой разницей, не являются определяющими в составе статей, формирующих прибыль.

Банк не имеет затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода.

Информация о вознаграждении работникам представлена в разделе 9.

4. Информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже в таблице (таблица 26). Расчет значений по капиталу произведен согласно Положению Банка «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 №215-П.

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с нормативными актами Банка России. Управление капиталом Банка осуществляется согласно внутренним документам, регулирующие банковские риски. Процедуры в области управления капиталом представлены в разделе 6.

Таблица 26
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Собственный капитал Банка, всего, из них:	180440	171562
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	10,0
3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	95,6	110,2

Решение о выплате дивидендов за 2013 год будет принято на Общем собрании акционеров в мае 2014 года. (По итогам 2012 года выплата дивидендов Банком не производилась).



Информации о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям нет.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов, средства в кредитных организациях (таблица 27).

Таблица 27
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2013
1.	Денежные средства и их эквиваленты	6364	3206
1.1.	Денежные средства в кассе	1826	2347
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	4538	859
1.3.	средства в кредитных организациях	0	0

Поскольку обязательные резервы недоступны для использования Банком в проведении своих платежей, они не учитываются в указанной выше таблице.

Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств у Банка нет.

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

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Оценка и управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банка России и сложившейся банковской практикой и определяет систему процедуры оценки рисков и капитала, управления рисками и капиталом, участников процесса управления рисками и капитала, их полномочия и ответственность.

В процедуре оценки рисков Банк применяет внутренние методики и механизмы для расчета и определения банковских рисков, установление лимитов на совершаемые банковские операции, расчет нормативных и фактических показателей и определяет их влияния на свою деятельность. Банк проводит, оценку и мониторинг в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, прочие ценовые риски), а также в отношении операционного и правового рисков.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе, с целью контроля и минимизации всех существенных видов рисков, связанных с деятельностью Банка. Главной задачей управления рисками является установление лимитов и других мер внутреннего контроля.

Стратегической задачей по управлению рисками и капиталом является минимизация всех существующих рисков, подготовка к переходу на более высокий уровень проработки и детализации



управления ключевыми рисками – риск ликвидности, кредитный риск, ориентирующимися на стандарты банковского регулирования.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами ЦБ РФ, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности регулятивного капитала осуществляется на постоянной основе.

В 2014 году приоритетной задачей по управлению рисками является совершенствование системы управления рисками, ориентирующимися на изменения в законодательстве РФ, регулирующие банковскую деятельность, а также изменения банковского регулирования в связи с переходом на Базель III.

6.2. Информация о способах выявления рисков, их измерения, мониторинга и контроля

Для выявления рисков и его измерения Банком на постоянной основе проводится мониторинг рисков. Способом выявления рисков является проведение количественного и качественного анализа операций Банка, а также влияния внешних и внутренних факторов, которые оказывают существенное влияние на деятельность Банка, а измерение рисков выражается в контрольных показателях, которые включают в себя финансовые коэффициенты, лимиты по операциям Банка, структуре портфеля активов и пассивов.

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями Банка, органами управления, службы внутреннего контроля.

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

Банк определил для себя следующие значимые виды рисков: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск.

Основными источниками возникновения рисков являются: внешние или рыночные источники и внутренние или специфические источники.

Внешние источники характерны для всех участников финансовой деятельности и всех видов финансовых операций. Среди внешних источников риска для Банка к наиболее существенным можно отнести: конкуренция, технология, состояние экономики.

Внутренние источники финансовых рисков характеризуются внутренней средой Банка. Анализ сильных и слабых сторон Банка при выявлении степени вероятности финансовых рисков проводится по основным сферам таким как: кадровая политика, организация общего управления, маркетинг, возможность привлечения краткосрочного капитала, возможность привлечения долгосрочного капитала.

Для организации комплексного управления финансовыми рисками должны быть детально изучены все потоки информации и определены центры ответственности, объемы и направления информации, исполнители и подразделения.



6.4. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В системе управления рисками в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, служба внутреннего контроля, а также профильные подразделения Банка, осуществляющие рискованные операции.

К их компетенции относятся следующие вопросы:

Совет директоров – утверждение внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, утверждение мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

Правление Банка – разработка внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, распределение полномочий и ответственности по управлению рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, предоставление на постоянной основе информации в Совет директоров о текущем уровне рисков, разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

служба внутреннего контроля – плановые и внеплановые проверки оценки качества управления банковскими рисками, информирование Правление и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по повышению качества управления банковскими рисками, проверка соответствия внутренних документов законодательству РФ и нормативным документам Банка России.

6.5. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Для анализа степени риска Банк определил для себя использование комбинированного метода оценки рисков.

Использование комбинированного метода оценки риска позволяет определить факторы риска, потенциальные области риска, идентификации всех возможных видов рисков, позволяет Банку оценить целесообразность принятия решения и предусмотреть защиту от возможных потерь.

6.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Проверка полноты применения и эффективности методологии и оценки рисков, процедур управления рисками проводится службой внутреннего контроля Банка и предоставляется в свободной форме Правлению не реже двух раз в год и Совету директоров Банка не реже одного раза в год.

6.7. Информация о значимых видах рисков

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками кредитного риска являются кредитные и прочие операции Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Задачами управления кредитным риском являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска, контроль за текущим состоянием заемщиков, повышение качества залогового



обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Кредитный комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Председателя Правления Банка.

Ответственные подразделения Банка, осуществляющие активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Классификация кредитов осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках установленных Банком России обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Мониторинг (проверка текущего финансового состояния) заемщика в период существования ссудной задолженности осуществляется с периодичностью, установленной органом управления Банка (но не реже одного раза в квартал). В соответствии с нормативными документами Банка России, действующего законодательства и внутренних документов Банка определяется размер резервов по ссудной задолженности. Размер создаваемых резервов отражает текущий уровень кредитного риска, который несет Банк, при проведении активных операций.

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

- показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 800%;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 50%;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;
- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 10%;



– показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 25%.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет те же методы оценки кредитного риска в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах: утверждения сделок; использования лимитов, ограничивающих риск; мониторинга.

Одним из значимых факторов, характеризующих кредитный риск, является наличие/отсутствие просроченных ссуд. По состоянию на 01.01.2013г., на 01.01.2014г. просроченные ссуды отсутствуют, что говорит о достаточно хорошем качестве активных вложений Банка и качественном управлении принимаемыми решениями органами управления Банка.

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2013 и на 01.01.2014 представлена в таблицах 28 и 29.

Таблица 28
(тыс. рублей)

Но- мер стро ки	Состав активов	Сумма тре- бований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные поте- ри, 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	21000	21000	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требова- ниям к кредитным организа- циям	1	1	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридиче- ским лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	113961	113961	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы по требова- ниям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	4	4	0	0	0	0	0	0
7	Предоставленные физиче- ским лицам ссуды (займы)*	17022	17022	15241	0	0	0	153	153
8	Прочие активы по требова- ниям к физическим лицам**	153	81	72	0	0	0	1	1

Таблица 29
(тыс. рублей)

Но- мер стро ки	Состав активов	Сумма тре- бований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные поте- ри, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	32000	32000	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требова- ниям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридиче-	39762	36462	3300	0	0	0	33	33



	ским лицам и ИП (кроме кредитных организаций)								
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	28	3	25	0	0	0	0	0
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	118287	87429	30858	0	0	0	479	479
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	598	441	157	0	0	0	2	2

* в состав предоставленных физическим лицам ссуд включены ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, в размере 30858 тыс.руб.(резерв 479 тыс.руб.) на 01.01.2014г. и в размере 15241 тыс.руб.(резерв 153 тыс.руб.) на 01.01.2013г.

**в состав прочих активов по требованиям к физическим лицам включены требования по процентам по ссудам физических лиц, объединенным в портфели однородных ссуд, в размере 157 тыс.руб.(резерв 2 тыс.руб.) на 01.01.2014г. и в размере 72 тыс.руб. (резерв 1 тыс.руб.) на 01.01.2013г.

В целях снижения кредитного риска по активным операциям (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) Кредитной политикой Банка определены условия, предусматривающие фактическое создание резерва на возможные потери в уменьшение от расчетного значения резерва, при условии принятия обеспечения. В соответствии с Кредитной политикой Банка и внутренними документами Банка определены следующие виды обеспечения: гарантии и поручительства, залог (высоко ликвидные ценные бумаги, товарно – материальные ценности, недвижимость, иное имущество и имущественные права), а также иные не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка виды обеспечения, которые относят к I и II категории качества обеспечения.

В течение 2013 года реструктуризация ссуд в Банке не осуществлялась.

По состоянию на отчетную дату в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 108099 тыс. руб. и имущество на общую балансовую стоимость 53125тыс. руб.

В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 53125 тыс. руб. I категория качества обеспечения Банком не определена.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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.

Основными показателями являются обязательные экономические нормативы, установленные нормативным документом Банка России (Инструкция «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 года №139-И), нормирующие мгновенную ликвидность (норматив Н2), текущую ликвидность (норматив Н3), долгосрочную ликвидность (норматив Н4). Допустимые значения данных



показателей определяют предельные значения дефицита ликвидности. Предельные значения избытка ликвидности не устанавливаются.

Расчетные значения следующие:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2014 данный коэффициент составил 32,3 % (на 01.01.2013 – 103,3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2014 данный норматив составил 196,9% (на 01.01.2013 – 791,7%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2014 данный норматив составил 81,2% (на 01.01.2013 – 78,6%).

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2014 по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

Далее указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2013 (таблица 30) и 01.01.2014 (таблица 31).

Таблица 30
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	2347	2347	2347	2347	2347
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	859	859	859	859	859
Средства в банках					
Чистая ссудная задолженность	24413	25692	32245	167071	167071
Дебиторская задолженность	2	2	2	2	2
Итого финансовых активов	27621	28900	35453	170279	170279
Финансовые обязательства					
Средства других банков					
Средства клиентов	3101	3101	3101	3101	3101
Выпущенные ценные бумаги					
Прочие финансовые обязательства	4	8	8	8	8
Итого финансовых обязательств	3105	3109	3109	3109	3109
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2013	24516	25791	32344	167170	167170
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2013	789,6	829,6	1040,3	5377,0	5377,0



Таблица 31
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 ме- сяца до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	1826	1826	1826	1826	1826
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	4538	4538	4538	4538	4538
Средства в банках	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	32822	37265	43112	189561	189561
Дебиторская задолженность	13	13	13	13	13
Итого финансовых активов	39199	43642	49489	195938	195938
Финансовые обязательства					
Средства других банков					
Средства клиентов	20187	20187	20187	20187	20187
Выпущенные ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	23	23	23	23	23
Итого финансовых обязательств	20210	20210	20210	20210	20210
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2014	18989	23432	29279	175728	175728
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2014	94,0	119,0	148,0	872,6	872,6

Руководство Банка считает, что, несмотря на долю средств клиентов, имеющих статус «до требования», диверсификация таких средств по количеству клиентов, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

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 и валютный риск, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее 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 15.07.2005 г. № 124-И.

В течение 2013 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов ЦБ РФ.

Значение операционного риска рассчитывается согласно Положению Банка от 03.11.2009 №346-П и составило на 01.01.2014г. - 1618 тыс. рублей (на 01.01.2013 - 0 тыс. рублей).

Процентный риск банковского портфеля

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 ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам



активов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. 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.

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

Банк в 2013 и 2012 годах не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Банка ведет свою операционную деятельность в одной географической зоне – г. Вологда. Кредитный портфель Банка сформирован более чем на 96% за счет заемщиков указанной географической зоны (информация по кредитному портфелю указана в разделе 2). Основные направления деятельности Банка представлены в таблице ниже (информация сформирована по сводному отчету о прибылях и убытках за отчетный период).

Таблица 32
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	за 2013 год	за 2012 год
1.	Доходы от кредитования, всего, в том числе:	19745	4793
1.1.	доходы от кредитования юридических лиц	9382	3456
1.2.	доходы от кредитования физических лиц	9272	970
1.3.	доходы от кредитования кредитных организаций	1091	367
2.	Доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включая операции с иностранной валютой	2144	570

Банк предлагают клиентам весь спектр банковских услуг, осуществляемый Банком.

Анализ по балансовым статьям с указанием величин активов и пассивов Банка предоставлен в разделе 2.

Документом, определяющим приоритеты и цели развития кредитной организации, является Стратегия развития Банка на 2013-2014 г., которую утвердил Совет директоров Банка. В указанном документе в т.ч. определяются объемные балансовые показатели, основополагающие статьи доходов и расходов, механизмы достижения намеченных целей.

Действующая Стратегия развития Банка на 2013-2014 годы утверждена Советом директоров Банка «СеверСтройБанк» ОАО (протокол от 21.12.2012г. №9).

Крупными клиентами, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов у Банка являются:

- ИП Смирнов Ю.В. полученный процентный доход составляет 3586 тыс. рублей (кредитный договор 12/2003 на сумму 40000 тыс. рублей)

- ИП Шемаков А.Н. полученный процентный доход составляет 2974 тыс. рублей (кредитный договор 12/2005 на сумму 40000 тыс. рублей).

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными



сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными лицами осуществляются согласно внутренним документам Банка. Сведения об этих операциях предоставлены в указанной ниже таблице. Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

Таблица 33
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2013
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	3556	4325
1.1.	Акционеры	0	0
1.2.	ключевой управленческий персонал	3348	1715
1.3.	другие связанные с Банком стороны	208	2610
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	2070	2123
2.1.	Акционеры	0	2001
2.2.	ключевой управленческий персонал	277	77
2.3.	другие связанные с Банком стороны	1793	45
3.	Средства клиентов, всего, в том числе:	11498	0
3.1.	Акционеры	11498	575
3.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
3.3.	другие связанные с Банком стороны	3665	2177
4.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	405	140
4.1.	Акционеры	71	15
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	334	125
5.	Расходы по аренде имущества	2491	1829
5.1.	Акционеры	2491	1829
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	0	0

Другими связанными с Банком сторонами являются инсайдеры, не относящиеся к ключевому управленческому персоналу.

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу относятся работники Банка, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, а именно, члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель службы внутреннего контроля и должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Численность персонала Банка представлена в таблице 34.

Таблица 34
(чел.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2013
1.	Сотрудники Банка, всего, из них:	13	12
1.1.	Основной управленческий персонал	9	9

За отчетный год количество сотрудников увеличилось на 1 человека, основной управленческий персонал остался без изменений.

Информация об общем объеме выплат (вознаграждений) указана в таблице 35.

Таблица 35
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2013
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	5366	2774
1.1.	Основной управленческий персонал	3785	2029

Информация о выплатах (вознаграждениях) включает в себя сумму оплаты труда, иные вознаграждения в 2013 году не выплачивались.

За отчетный период по сравнению с предыдущим, общий объем выплат (вознаграждений) вырос почти в 2 раза в связи с тем, что Банк начал в 2012 году свою деятельность с июня.

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

Все выплаты работникам были произведены в соответствии с правилами, предусмотренными внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Вознаграждения членам Правления и Совету Директоров в отчетном году не осуществлялось.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет направлена на утверждение общему собранию акционеров. Годовое общее собрание акционеров состоится в мае 2014 года.

Председатель Правления
«СеверСтройБанк»



Н.О.Миронова

Главный бухгалтер

«СеверСтройБанк» О.О. Вологда

О.В.Нерыдаева

25.03.2014г.

