

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности

«СеверСтройБанк» ОАО за 1 квартал 2015 года.

1. Краткая характеристика деятельности «СеверСтройБанк» ОАО.

1.1. Общая информация о банке.

«Северный строительный банк» Открытое акционерное общество, сокращенное наименование «СеверСтройБанк» ОАО, (в дальнейшем Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с июня 2012 года на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3507, выданной Центральным Банком Российской Федерации 23.05.2012г.

Основной государственный регистрационный номер 1123500000216 от 11.03.2012 года.

Корреспондентский счет 30101810300000000707 в Отделении Вологда, г.Вологда, БИК 041909707, ИНН 3525269550, КПП 352501001.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия, 160009, г.Вологда, ул.Мальцева, д.52.

Банк не имеет филиалов, не является участником государственной системы обязательного страхования вкладов физических лиц и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.2. Основные направления деятельности Банка и их показатели, повлиявшие на финансовый результат.

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, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады). За первый квартал 2015 года 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 первом квартале 2015 года сосредоточены на рынках:

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

Доходы по предоставленным кредитам физическим лицам составили 8057 тыс. рублей, что в 1,7 раза превышает соответствующий показатель на 01.04.2014г. (4718 тыс.руб.)

Доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 1947 тыс. рублей, что в 3,2 раза превышает соответствующий показатель за первый квартал 2014года. (604 тыс.руб.).

Балансовая прибыль на 01.04.2015г. получена в размере 5638 тыс. рублей, что в 3,4 раза превышает балансовую прибыль на соответствующий период 2014г. (1660 тыс. руб.).

За 1 квартал 2015 года актив баланса Банка вырос на 2927 тыс. рублей (по форме 0409806). За отчетный период не произошло существенных изменений в структуре активов баланса. Основную долю активов баланса 95,47% составляют выданные кредиты физическим и юридическим лицам.

Размер собственных средств (капитал) по состоянию на 01.04.2015г. составляет 310030 тыс. рублей. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) по состоянию на 01.04.2015г. составил 91,68% при минимально допустимом значении (установленном нормативными документами Банка России) 10%.

1.3. Учетная политика Банка.

Изменения в Учетную политику в отчетном периоде не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Учетная политика на 2015 год сформирована на базе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. Учетная политика на 2015 год утверждена приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2014г. № 014-01/91.

2. Основы подготовки и предоставления отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее-промежуточная отчетность) составлена за отчетный период с 01 января 2015 года по 31 марта 2015 года включительно. Единица измерения промежуточной отчетности - в тысячах российских рублей.

В первом квартале 2015 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Промежуточная отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

3. Сопроводительная информация к статьям форм, входящих в состав промежуточной бухгалтерской отчетности.

3.1. Денежные средства

Денежные средства Банка представлены наличными деньгами в кассе (таблица 1).

Таблица 1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Денежные средства в кассе, всего, в том числе:	4601	729
1.1.	в валюте РФ	1013	690
1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	3588	39

3.2. 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 01.04.2015г.: 3565 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 22138 тыс. рублей).

Таблица 2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, из них:	3692	22265
1.1.	обязательные резервы	127	127

3.3. Средства в кредитных организациях

Средств в кредитных организациях нет.

3.4. 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.

3.5. 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	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	307301	289690
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	112453	106632
1.1.1	на финансирование текущей деятельности	47353	34232
1.1.2	на инвестиционные цели	65100	72400
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	147848	137058
1.2.1	ипотека	113473	104355
1.2.2	потребительские кредиты	34375	32703

Основной долей в структуре кредитного портфеля на 01.01.2015г. и на 01.04.2015г. (48%) приходится на кредиты физическим лицам.

Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2015г. нет.

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) банка составляет 28,3% и 30,5% соответственно.

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

Таблица 4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	307301	289690
1.1.	до 30 дней	66156	67168
1.2.	от 31 до 90 дней	5227	9079
1.3.	от 91 до 180 дней	10872	7909
1.4.	от 181 дня до 1 года	37184	32765
1.5.	свыше 1 года	187862	172769

В структуре кредитного портфеля по срокам погашения наибольшую долю занимают кредиты со сроком погашения свыше 1 года 61,13% по состоянию на 01.04.2015г. и 59,64% по состоянию на 01.01.2015г.

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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	112453	106632

1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	77300	60609
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	торговля, ремонт автотранспортных средств	18353	28973
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15300	15300
1.8.	прочие виды деятельности	1500	1750

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

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	112453	106632
1.1.	Вологодская область	112453	106632
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	147848	137058
2.1.	Вологодская область	140442	97317
2.2.	Ярославская область	722	0
2.3.	Архангельская область	4686	2418
2.4.	Санкт-Петербург	1998	

Кредитный портфель Банка (без учета кредитных организаций) по состоянию на 01.04.2015г. сформирован на 52,65% за счет заемщиков - физических лиц, на 01.01.2015г. – 56,24% за счет заемщиков – физических лиц.

3.6. 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.

3.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

3.8. 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	01.01.2015г.	01.01.2015г.
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	347	381
1.1	Основные средства, всего в том числе:	344	378
1.1.1	Здания и сооружения	0	0
1.1.2	Машины и оборудование	197	216

1.1.3	Транспортные средства	0	0
1.1.4	Производственный и хозяйственный инвентарь	147	162
1.2.	Материальные запасы	3	3

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.04.2015г. 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:	917	573
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	627	430
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	290	143
1.5	Земля	0	0

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2015 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	539
1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.2.	Машины и оборудование	627	411
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	290	128
1.5	Земля	0	0

Выбывших в первом квартале 2015 года основных средств нет.

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.

3.9. 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	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	5952	5901
1.2.	Требования по прочим операциям	2201	2200

1.3.	Требования по начисленным процентам	817	794
1.4.	Расчеты с дебиторами	122	15
1.5.	Расходы будущих периодов	2812	2892

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	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	2201	2200
1.1.	до 30 дней	11	8

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

Таблица 12
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	817	794
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	817	794
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	113	84
1.1.2.	по физическим лицам	704	710
1.1.3.	по кредитным организациям	0	0

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	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Расчеты с дебиторами, всего, в том числе:	122	15
1.1.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	122	15
1.1.1.	до 30 дней	122	15

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

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

3.11. Средства кредитных организаций

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

3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены ниже в таблице 9. Все средства клиентов номинируются в валюте РФ.

Таблица 14
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8924	10752
1.1.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	8924	10752
1.1.1	Остатки на счетах юридических лиц	6925	10011
1.1.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	1999	741

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

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

3.14. Выпущенные долговые обязательства

У банка нет выпущенных долговых обязательств.

3.15. 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	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	55	70
1.1.	Расчеты с кредиторами	22	60
1.2.	Доходы будущих периодов	24	2
1.3	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	9	8

3.16. 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 16.

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон отсутствуют.

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, всего, в том числе:	74	50
1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	29	50
1.2.	по выданным гарантиям и поручительствам	45	0

3.17. Средства акционеров (участников).

В отчетном периоде изменения в средствах акционеров (участников) отсутствовали.

3.18. Резервный фонд.

В отчетном периоде изменения в резервном фонде отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.

Таблица 17
(тыс. рублей)

	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 2014г.	488	3	1	87	579
Изменение резервов	3043	12	-1	-37	3017
Остаток на 01 января 2015г.	3531	15	0	50	3596
Изменение резервов	55	-1	1	24	79
Остаток на 01 апреля 2015г.	3586	14	1	74	3675

Списание активов за счет сформированных резервов в отчетном периоде. не было.

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибылей и убытков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибылей или убытков

Таблица 18
(тыс. рублей)

Переоценка	01.04.2015г.	01.04.2014г.
Положительная переоценка	854	138
Отрицательная переоценка	1414	63
Прибыль/убыток	-560	75

4.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Начисленные (уплаченные) налоги представлены ниже в таблице

Таблица 19
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	На 01.04.2015г.	На 01.04.2014г.
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	8	6
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы (НДС, налог на имущество, госпошлина)	8	6
1.2.	налог на прибыль	0	0

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

4.4 Информация о вознаграждениях работникам.

Таблица 20
(тыс. рублей)

	За 1 квартал 2015г.	За 1 квартал 2014г.
Заработная плата	1987	1420
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	574	429
Итого	2561	1849

Премии и иные вознаграждения работникам в первом квартале 2015г. и в первом квартале 2014г. не выплачивались.

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов и на возможные потери по ссудам и иным активам.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременно максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Общая политика Банка в отчетном периоде в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк соблюдает требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нарушения требований к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде отсутствовали.

В состав капитала Банка входят собственный капитал участников, резервный фонд и нераспределенная прибыль.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

Таблица 21
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	Минимально допустимое значение	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	89,6	94,9
2.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	89,6	94,9
3.	Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10,0	91,7	95,3

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом:

Таблица 22
(тыс. рублей)

	01.04.2015г.	01.01.2015г.
Базовый капитал, в том числе:	303132	303132
Средства участников	300000	300000
Резервный фонд	445	445
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2687	2687
Показатели уменьшающие источники	0	0

базового капитала, в том числе		
Убытки прошлых лет	0	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	303132	303132
Дополнительный капитал	6898	1158
Прибыль текущего года	1158	1158
Прибыль прошлых лет	4048	
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		5
Собственные средства (капитал)	310030	304285

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствие с нормативными актами Банка России. Управление капиталом Банка осуществляется согласно внутренним документам, регулирующие банковские риски.

В первом квартале 2015г. выплата дивидендов не проводилась.

Информации о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям нет.

6. 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 23).

Таблица 23
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2015г.	01.01.2015г.
1.	Денежные средства и их эквиваленты	8166	22867
1.1.	Денежные средства в кассе	4601	729
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	3565	22138
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.

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

В «СеверСтройБанк» ОАО организована система контроля и управления банковскими рисками, способствующая принятию руководством Банка оптимальных управленческих решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае возникновения кризисных ситуаций.

Система контроля и управления рисками основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регламентируется внутренними документами Банка.

Обязанности по осуществлению контроля за банковскими рисками возложены на Председателя Правления Банка, контроль за эффективностью применяемых в деятельности подразделений методов управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Стратегическими целями организации управления и контроля за рисками в Банке являются:

- защита интересов Банка, его акционеров и клиентов;
- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка;
- минимизация банковских рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Система внутреннего контроля в Банке направлена на ограничение принимаемых рисков, на обеспечение такого порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля и многоуровневый характер контроля.

Процедурами, обеспечивающими управление рисками на уровне, соответствующем характеру и масштабам деятельности Банка, являются выявление (идентификация риска), оценка риска и его мониторинг:

- идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска (например: по кредитному риску – снижение кредитоспособности заемщика, появление проблемных ссуд и т.д.);
- мониторинг риска – процесс регулярного анализа показателей (индикаторов) риска и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Банк применяет следующие методы по минимизации рисков:

- строгое соблюдение обязательных банковских нормативов;
- контроль за качеством кредитного портфеля;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- установление лимитов на активные операции;
- проведение тестирования прогнозных значений (ликвидности, процентного риска);
- создание резервов на покрытие убытков.

Основным элементом защиты от банковских рисков является собственный капитал Банка, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В отчетном периоде собственные средства (капитал) Банка выросли на 6,08%:

Таблица 24
(тыс. рублей)

Отчетные даты	01.04.2015г.	01.01.2015г.
Собственные средства (капитал)	310030	304285

Исходя, из масштабов и условий деятельности Банка основными банковскими рисками являются:

- Кредитный риск;

- Риск потери ликвидности;
- Рыночные риски;
- Операционный риск;
- Процентный риск;
- Валютный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск в Банке минимизируется путем соблюдения обязательных банковских нормативов и требований внутренних документов Банка, устанавливающих ограничения (лимиты) на отдельные операции и отдельных контрагентов.

Управление кредитным риском осуществляется с применением следующих процедур:

- документальное фиксирование технологии рассмотрения кредитной заявки;
- разработка и внедрение системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, позволяющей сформировать адекватную оценку уровня кредитного риска, присущего выдаваемой ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- получение полной и объективной информации о заемщике, включая данные об учредителях, финансовых потоках, кредитуемой сделке и т.д.;
- принятие ликвидного обеспечения по выданным ссудам;
- оценка кредитного риска согласно разработанным Банком методикам;
- коллегиальное принятие уполномоченными лицами (органами) положительного решения по выдаче кредита и совершению иных операций (сделок), несущих кредитный риск;
- своевременное формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в размере, адекватном уровню кредитного риска (с учетом обеспечения);
- осуществление на постоянной основе мониторинга уровня кредитного риска, качества и оценки принятого обеспечения в целях формирования в полном размере резервов на возможные потери, своевременного принятия мер по минимизации возможных убытков.

В структуре кредитного портфеля Банка по категориям качества представлена в таблице № 25

Таблица 25
(тыс. рублей)

Категория качества	Ссудная задолженность	Удельный вес	Ссудная задолженность	Удельный вес
	01.04.2015г.		01.01.2015г.	
1 категория	184619	60,08	186281	64,31
2 категория	53332	17,36	49866	17,21
3 категория	68628	22,33	53543	18,48
4 категория	722	0,23	0	0
5 категория	0	0	0	0
Итого	307301	100	289690	100

Из таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. преобладают ссуды 1 и 2 категории качества - 77,44% кредитного портфеля и 81,52% кредитного портфеля соответственно.

В течение отчетного периода сформировано резервов на возможные потери по ссудам на общую сумму 834 тыс. руб., восстановлено резервов на сумму 780 тыс. руб., т.е. общее увеличение расходов по резервированию за 1 квартал 2015 года составило 54 тыс. руб. (подробные данные по сформированным резервам приведены в Таблице № 17).

По состоянию на 01.04.2015г. сумма обеспечения в виде залогов по кредитам составила 349657 тыс. руб., что в 1,34 раза превышает общий объем ссудной задолженности без учета МБК (коэффициент покрытия). В качестве обеспечения по ссудам Банком приняты объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование, товары в обороте. Оценка принимаемого в залог обеспечения осуществляется сотрудниками Банка, либо независимыми оценщиками с применением дисконтного коэффициента. Мониторинг принятого в обеспечение залога осуществлялся на постоянной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка. В составе залогов по кредитам присутствует как обеспечение первой категории, так и обеспечение второй категории качества, которое учитывалось Банком при корректировке расчетного размера резерва на возможные потери. В целях минимизации кредитных рисков Банком дополнительно принималось обеспечение в виде поручительства.

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% по состоянию на 01.04.2015г. данный показатель – 28,33%;

- 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% по состоянию на 01.04.2015г. данный показатель – 0,97%;

- 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% по состоянию на 01.04.2015г. данный показатель – 2,93%;

- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 10% по состоянию на 01.04.2015г. – 91,68%;

- 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% по состоянию на 01.04.2015г. данный показатель – 18,25%.

Одним из значимых факторов, характеризующих кредитный риск, является наличие/отсутствие просроченных ссуд. По состоянию на 01.04.2015г. просроченные ссуды отсутствуют, что говорит о достаточно хорошем качестве активных вложений Банка и качественном управлении принимаемыми решениями органами управления Банка.

Риск потери ликвидности — риск возникновения убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых 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 01.04.2015г. данный коэффициент составил 838,9 % (на 01.01.2015г. – 218,4%) – нормативное значение - $\geq 15\%$.

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.04.2015г. данный норматив составил 1131,62% (на 01.01.2015г. – 724,3%) нормативное значение $\geq 50\%$.

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 01.01.2015г. данный норматив составил 57,88% (на 01.01.2015г. – 51,2%) $\leq 120\%$.

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

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 некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке применяются следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой.

Банк проводит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Банка России, используя оценочные баллы и определяя ключевые индикаторы риска.

Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) – риски возникновения у Банка потерь (убытков) при совершении операций на финансовых рынках вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

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.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, а также внебалансовым инструментам, вызванный несовпадением сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентными ставками;

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.

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

Банк не имеет финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Контроль валютного риска осуществляется через установление лимита открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях.

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 1 квартале 2015 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2015 года, будет размещена на собственном Web-сайте Банка www.ssb35.ru.

Председатель Правления

«СеверСтройБанк» ОАО



Н.О.Миронова

Н.О.Миронова

Главный бухгалтер

О.В.Нерыдаева

О.В.Нерыдаева

17 апреля 2015 года