

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности
«СеверСтройБанк» ОАО за 9 месяцев 2014 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 ГРКЦ ГУ Банка России по Вологодской области 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 третий квартал 2014 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 третьем квартале 2014 года сосредоточены на рынках:

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

Доходы по предоставленным кредитам физическим лицам составили 11605 тыс. рублей, что в 2 раза превышает соответствующий показатель на 01.10.2013г. (5780 тыс.руб.)

Доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 2763 тыс. рублей, что в 3,6 раза превышает соответствующий показатель за девять месяцев 2013года. (771 тыс.руб.).

Балансовая прибыль за 9 месяцев 2014 года (после налогообложения) получена в размере 2349 тыс. рублей, что составляет 34,21% к балансовой прибыли за 9 месяцев 2013г. (6866 тыс. руб.). Факторами снижения прибыли является: увеличение в 7 раз расходов по созданию резерва на возможные потери (4203 тыс. руб. расходы за 9 месяцев 2014г. и 595 тыс. руб. за аналогичный период 2013г.); снижение объема доходов в 2,2 раза за расчетное и кассовое обслуживание клиентов (817 тыс. руб.- доходы за 9 месяцев 2014г. и 1784 тыс. руб. за соответствующий период 2013г.); увеличение расходов по налогу на прибыль (666 тыс. руб.- расходы за 9 месяцев 2014г., за соответствующий период прошлого года – 0 руб.).

За 3 квартал 2014 года актив баланса Банка вырос с 211377 тыс. рублей до 237031 тыс. рублей. За отчетный период не произошло существенных изменений в структуре активов баланса. Основную долю активов баланса 94,56% составляют выданные кредиты физическим и юридическим лицам.

Размер собственных средств (капитал) по состоянию на 01.10.2014г. составляет 187590 тыс. рублей. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) по состоянию на 01.10.2014г. составил 74,7% при минимально допустимом значении (установленном нормативными документами Банка России) 10%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01 октября 2014 года по сравнению с 1 октября 2013 года выросли в 2,04 раза и на 01.10.2014 года составили 51432 тыс. рублей.

23 мая 2014г. на годовом собрании акционеров принято решение о распределении прибыли за 2013г. следующим образом:

- направить средства в резервный фонд в размере 445 тыс. руб.
- направить на покрытие убытков предшествующих лет в размере 5769 тыс. руб.
- оставшуюся сумму чистой прибыли в размере 2687 тыс. руб. оставить нераспределенной.

Годовая отчетность за 2013 год и пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год размещена 04.06.2014г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.ssb35.ru

1.3. Учетная политика Банка.

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

Учетная политика на 2014 год сформирована на базе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. Учетная политика на 2014 год утверждена приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2013г. № 013-01/88. В 2014 году «СеверСтройБанк» ОАО будет продолжать свою деятельность в соответствии со Стратегией развития Банка на 2013-2014 г.

2. Основы подготовки и предоставления отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее-промежуточная отчетность) составлена за отчетный период с 01 января 2014 года по 30 сентября 2014 года включительно. Единица измерения промежуточной отчетности - в тысячах российских рублей.

В третьем квартале 2014 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	01.10.2014	01.10.2013
1.	Денежные средства в кассе, всего, в том числе:	1908	6107
1.1.	в валюте РФ	576	3267
1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	1332	2840

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 01.10.2014: 3096 тыс. рублей (на 01.10.2013 – 1856 тыс. рублей).

Таблица 2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, из них:	3569	2015
1.1.	обязательные резервы	473	159

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	01.10.2014	01.10.2013
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	224140	191813
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	71077	62078
1.1.1	приобретение основных средств	3872	0
1.1.2	на финансирование текущей деятельности	22205	2418
1.1.3	на инвестиционные цели	0	59660
1.1.4	На строительство	45000	0
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	117563	99735
1.2.1	ипотека	105133	90255
1.2.2	потребительские кредиты	12430	9480

Основной долей в структуре кредитного портфеля на 01.10.2013г. и на 01.10.2014г. (52%) приходится на кредиты физическим лицам.

Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2014г. нет.

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.10.2013г. и на 01.10.2014г. 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 30,4% и 23,99% соответственно.

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

Таблица 4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	224140	191813
1.1.	до 30 дней	56969	33055
1.2.	от 31 до 90 дней	2702	1251
1.3.	от 91 до 180 дней	4146	1985
1.4.	от 181 дня до 1 года	7310	8170
1.5.	свыше 1 года	153013	147352

В структуре кредитного портфеля по срокам погашения наибольшую долю занимают кредиты со сроком погашения свыше 1 года 68,27% по состоянию на 01.10.2014г. и 76,82% по состоянию на 01.10.2013г.

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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	71077	62078
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	45000	0
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	торговля, ремонт автотранспортных средств	3872	0
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	59660
1.8.	прочие виды деятельности	22205	2418

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

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	71077	62078
1.1.	Вологодская область	71077	62078
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	117563	99735
2.1.	Вологодская область	111187	97317
2.2.	Ярославская область	1670	0
2.3.	Архангельская область	4706	2418

Кредитный портфель Банка (без учета кредитных организаций) по состоянию на 01.10.2014 сформирован на 52,45% за счет заемщиков - физических лиц, на 01.10.2013 – 50,73% 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	01.10.2014	01.10.2013
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	443	572
1.1	Основные средства, всего в том числе:	439	567
1.2.	Материальные запасы	4	5

Выбывших за 2014 год 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 8. Все прочие активы номинируются в валюте РФ.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	6971	6753
1.2.	Требования по прочим операциям	3462	3473
1.3.	Требования по начисленным процентам	560	514
1.4.	Расчеты с дебиторами	55	14
1.5.	Расходы будущих периодов	2894	2752

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 9
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	51432	25221
1.2.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	21432	25221
1.3.	Субординированный депозит	5000	0
1.4.	Депозиты юридических лиц	25000	0

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 10. Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	32	942
1.3.	Расчеты с кредиторами	29	939
1.4.	Доходы будущих периодов, из них:	3	3

Структура расчетов с кредиторами представлена в таблице 11. Все расчеты с прочими кредиторами определены со сроком погашения - до 30 дней.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
1.	Расчеты с кредиторами, всего, в том числе:	29	942
1.1.	Расчеты по налогам и сборам, из них:	11	10
1.1.1.	расчеты по налогу на прибыль	0	0
1.2.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18	932

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 12.

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон отсутствуют.

Таблица 12
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, всего, в том числе:	73	0
1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	73	0
1.2.	по выданным гарантиям и поручительствам	0	0

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Структура основных статей отчета о прибылях и убытках, формирующих прибыль Банка, представлена в таблице 13 (расходные статьи со знаком минус).

Таблица 13
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о прибылях и убытках	01.10.2014	01.10.2013
1.	Чистые процентные доходы	16577	14268
2.	Комиссионные доходы	1279	2039
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку, из них:	308	278
3.1.	чистые доходы от переоценки	232	285

4.	Прочие операционные доходы	7	53
5.	Изменение резерва на возможные потери, всего, в том числе:	-3083	-302
5.1.	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	-3098	-300
5.2.	изменение резерва на прочие потери	15	-2
6.	Комиссионные расходы	-145	-99
7.	Операционные расходы	-11479	-9154
8.	Начисленные (уплаченные) налоги	-1115	-217
9.	Итого прибыль	2349	6866

Основные статьи доходных и расходных статей представлены ниже.

Структура комиссионных доходов представлена ниже в таблице 14.

Таблица 14
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	01.10.2014	01.10.2013
1.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	1279	2039
1.1.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	817	1784
1.2.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	200	57
1.3.	комиссионные вознаграждения	181	135
1.4.	другие доходы	81	63

Структура операционных расходов представлена ниже в таблице 15.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	01.10.2014	01.10.2013
1.	Операционные расходы, всего, в том числе:	11479	9154
1.1.	расходы на содержание персонала	5603	5211
1.2.	амортизация	182	145
1.3.	Аренда помещения и имущества	3657	1868
1.4.	ремонт и содержание основных средств	42	25
1.5.	списание стоимости материальных запасов	163	222
1.6.	плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	216	209
1.7.	охрана	68	75
1.8.	реклама	0	0
1.9.	расходы по сопровождению и техподдержке ПО и внедрение программного продукта	924	790
1.10.	расходы по аудиту и публикация отчетности	200	178
1.11.	Расходы на содержание помещений	201	194
1.12.	Информационные, консультационные, маркетинговые расходы	126	119
1.13.	другие операционные расходы	97	118

Начисленные (уплаченные) налоги представлена ниже в таблице 16 (базовая ставка по налогу на прибыль составляет 20 %).

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	01.10.2014	01.10.2013
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	1115	217
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы	462	217
1.2.	налог на прибыль	653	0

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие:

- уменьшение комиссионных доходов на 62,72% по сравнению с прошлым отчетным периодом;
- создание резерва на возможные потери - 3083 тыс.руб.;
- ростом операционных расходов за счет увеличения арендной платы;
- начисление налогов, в том числе налога на прибыль.

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

5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже в таблице (таблица 17). Расчет значений по капиталу произведен согласно Положению Банка «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012г. №395-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.

Таблица 17
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	Минимально допустимое значение	01.10.2014	01.01.2014
1.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	72,7	90,4
2.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5,5	72,7	90,4
3.	Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10,0	74,69	93,6

Норматив достаточности капитала Банком выполняется.

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 18).

Таблица 18
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2014	01.10.2013
1.	Денежные средства и их эквиваленты	5004	7963
1.1.	Денежные средства в кассе	1908	6107
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	3096	1856
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. Операционная среда.

В 2014 году в России увеличились риски экономической и политической нестабильности. Они могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Банк не ведет никаких активных операций с повышенным риском. Расчеты с иностранными контрагентами за отчетный период не осуществлялись, все расчеты проводятся в пределах Российской Федерации.

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

8.1. 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 банковских операций 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.

8.2. 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.

8.3. 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.

Ответственное подразделение Банка, осуществляющее активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовит информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами, обеспечивает 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, действующим законодательством и внутренними документами 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 01.10.2013г. и на 01.10.2014г. просроченные ссуды отсутствуют, что говорит о достаточно хорошем качестве активных вложений Банка и качественном управлении принимаемыми решениями органами управления Банка.

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 отчетного периода 2014 года реструктуризация ссуд в Банке не осуществлялась.

По состоянию на отчетную дату в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты поручительства на общую балансовую стоимость 101217 тыс. руб. и имущество на общую балансовую стоимость 239757тыс. руб.

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.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне с учетом анализа информации списания и поступления денежных средств клиентов Банка, рыночных цен на ресурсы.

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

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из фондового риска, риска изменения процентных ставок и валютного риска.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и не приобретает финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки или к изменению справедливой стоимости.

Валютный риск

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

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 отчетном периоде случаев превышения лимитов открытых валютных позиций установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

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

Значение операционного риска рассчитывается согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. №346-П и составило на 01.10.2014г. - 2784 тыс. рублей (на 01.10.2013 – 1618 тыс. рублей).

Процентный риск

Процентный риск находит свое отражение в получаемых Банком доходах и расходах, которые зависят от изменения процентной ставки, а также величины прочих доходов и расходов, которые зависят от процентной ставки.

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.

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 19.

Таблица 19
(чел.)

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2014	01.10.2013
1.	Сотрудники Банка, всего, из них:	14	13
1.1.	Основной управленческий персонал	9	8

По сравнению с 01.10.2013г. количество сотрудников увеличилось на 1 человека, основной управленческий персонал изменился на 1 человека.

Информация об общем объеме выплат (вознаграждений) указана в таблице 20.

Таблица 20
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2014	01.10.2013
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	4318	4025
1.1.	Основной управленческий персонал	2947	2635

Информация о выплатах (вознаграждениях) включает в себя сумму оплаты труда, иные вознаграждения в 2014 году не выплачивались.

Порядок и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу на 01.10.2014г. по сравнению с 01.10.2013г. 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.

Председатель Правления
«СеверСтройБанк» ОАО



Н.О. Миронова
Н.О.Миронова

Главный бухгалтер

О.В. Нерыдаева
О.В.Нерыдаева

07 ноября 2014 года