

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СеверСтройБанк» ОАО за 2014 год**

1. 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.

Изменений указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период – 2014 год.

Единицы измерения показателей отчетности Банка – тыс. руб.

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

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка «СеверСтройБанк» ОАО, а также в соответствии с лицензией № 3507 от 23.05.2012г., выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады). За 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 2014 года сосредоточены на рынках:

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

Доходы по предоставленным кредитам физическим лицам составили 15839 тыс. рублей, что в 1,7 раза превышает соответствующий показатель на 01.01.2014 г. (9272 тыс.руб.).

Доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 4178 тыс. рублей, что в 3,8 раза превышает соответствующий показатель за 2013 год. (1091 тыс.руб.).

Балансовая прибыль за 2014 года (после налогообложения) получена в размере 6118 тыс. рублей, что составляет 68,74% к балансовой прибыли за 2013г. (8900 тыс. руб.). Факторами снижения прибыли является: увеличение в 5 раз расходов по созданию резерва на возможные потери (5260 тыс. руб. расходы за 2014 г. и 1027 тыс. руб. за 2013 г.); снижение объема доходов в 1,4 раза за расчетное и кассовое обслуживание клиентов (1504 тыс. руб.- доходы за 2014г. и 2149 тыс. руб. за 2013г.); увеличение в 2 раза расходов по налогу на прибыль (1545 тыс. руб.- расходы за 2014г. и 777 руб.).



По решению собрания акционеров произведена промежуточная выплата дивидендов за 9 месяцев 2014г. в сумме 2070 тыс. руб.

Чистая прибыль за 2014г. будет направлена на создание резервного фонда Банка и на выплату дивидендов за 2014г.

1.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

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 2014 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.

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

Основные принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, применяемых в отчетном году, закреплены в Учетной политике Банка на 2014г. 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.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Активы и обязательства учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке: в рублях и в соответствующей иностранной валюте.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на соответствующую дату.

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 производил 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» - 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.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику Банка на 2014г. не вносились.

Банк не планирует в 2015 году существенных изменений в учетной политике, включая применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика Банка на 2015 год составлена с учетом изменений и дополнений, внесенных Указаниями Банка России в Положение Банка России №385-П, других нормативных документов.

В разделе учетной политики «Учетная политика по налоговому учету» нашли отражение изменения в Налоговом кодексе, вступающие в действие с 1 января 2015 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 налога на прибыль;
- корректировка отложенного налога на прибыль;
- 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 событий 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.

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. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

2.1. Денежные средства

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015г.	01-01-2014г.
1.	Денежные средства в кассе, всего, в том числе:	729	1826

Таблица 1
(тыс. рублей)

01-01-2014г.

Банковский аудит

1826

С. МОСКВА

1.1.	в валюте РФ	690	621
1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	39	1205
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	22138	4538
2.1.	Корреспондентский счет	22138	4538
3.	Денежные эквиваленты.	0	0

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

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк не осуществляет операции, связанные с вложением в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.3. 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	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	289690	189561
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций), всего, в том числе:	106632	39753
1.1.1.	на финансирование текущей деятельности	34232	0
1.1.2.	на инвестиционные цели	72400	39753
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	137058	117808
1.2.1.	ипотека	104355	106474
1.2.2.	потребительские кредиты	32703	11334

Основной долей в структуре кредитного портфеля на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 г. (47,3%) приходится на кредиты физическим лицам.

Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 г. нет.

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 г. 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 15,7% 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	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	289670	189561
1.1.	до 30 дней	67168	32822
1.2.	от 31 до 90 дней	9079	3194



1.3.	от 91 до 180 дней	7909	37265
1.4.	от 181 дня до 1 года	32765	43112
1.5.	свыше 1 года	172769	41765

В структуре кредитного портфеля на отчетную дату по срокам погашения наибольшую долю занимают кредиты со сроком погашения свыше 1 года (70,9%).

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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	106632	39753
1.1.	органы государственного управления	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0
1.3.	сельское хозяйство	0	0
1.4.	строительство	60609	0
1.5.	транспорт и связь	0	0
1.6.	торговля	28973	3291
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15300	36462
1.8.	прочие виды деятельности	1750	0

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

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	106632	39753
1.1.	Вологодская область	106632	39753
2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе по географическим зонам:	137058	117808
2.1.	Вологодская область	129749	112344
2.2.	Ярославская область	740	1700
2.3.	Архангельская область	4542	3764
2.4.	Санкт-Петербург	2027	0

Кредитный портфель Банка (без учета кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. сформирован за счет заемщиков - физических лиц на 74,8% и на 56,2% соответственно.

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

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



2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

2.6. 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.	01.01.2014г.
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	381	624
1.1.	Основные средства, всего, в том числе:	378	620
1.1.1.	Здания и сооружения	0	0
1.1.2.	Машины и оборудование	216	398
1.1.3.	Транспортные средства	0	0
1.1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	162	222
1.2.	Материальные запасы	3	4

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2014 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	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

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	0
1.3.	Транспортные средства	0	0
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	290	0
1.5.	Земля	0	0



Выбывших за 2014 год основных средств нет.

Приобретенных в 2014 году 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.

2.7. 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	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	5901	6825
1.2.	Требования по прочим операциям	2200	3476
1.3.	Требования по начисленным процентам	794	638
1.4.	Расчеты с дебиторами	15	13
1.5.	Расходы будущих периодов	2892	2698

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	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	2200	3476
1.1.	до 30 дней	8	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	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	794	638
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	794	638
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	84	20
1.1.2.	по физическим лицам	710	618
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	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Расчеты с дебиторами, всего, в том числе:	15	13
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	15	13
1.4.1.	до 30 дней	15	13

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

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

2.9. Средства кредитных организаций

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

2.10. 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	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	10752	20187
1.2.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	10752	20187
1.2.1	Остатки на счетах юридических лиц	10011	8349
1.2.2	Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	741	11838

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

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

2.12. Выпущенные долговые обязательства

У банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

2.13. Прочие обязательства

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

По состоянию на 01.01.2014г. пересчитана статьи «Прочие обязательства» по правилам, действующим на 01.01.2015г. Текущий налог на прибыль на 01.01.2014г. отражен по строке 18 Баланса.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015г.
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	70



1.1.	Расчеты с кредиторами	60	44
1.2.	Доходы будущих периодов, из них:	2	7
1.3.	Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль)	8	8

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

2.14. 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	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, всего, в том числе:	50	87
1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	50	87

2.15. Средства акционеров (участников)

Средства акционеров (участников) представлены в таблице 17.

Таблица 17
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	300000	180000
1.1.	из обыкновенных акций	300000	180000

Согласно изменениям, вносимым в Устав «СеверСтройБанк» ОАО количество объявленных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям, составляет 50000(Пятьдесят тысяч) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10000(десять тысяч) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 500000000(пятьсот миллионов) рублей. Привилегированных акций нет.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014г. сформирован в сумме 180 000 000 (сто восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 18 000 (восемнадцать тысяч) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска указанных акций – бездокументарная.

Количество размещенных и оплаченных акции дополнительного выпуска зарегистрированного 01.12.2014г. составляет 12000 (двенадцать тысяч) акций номинальной стоимостью 10000(десять тысяч) рублей.

По состоянию на 01.01.2015г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

На 01.01.2014 основным акционером Банка является Филиппов Алексей Вячеславович, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75% или 22500 акций (каждая



акция предоставляет право одного голоса) Филиппова Наталья Васильевна, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 25% или 7500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

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

3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках Банка

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

Таблица 18
(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 2013г.	153	1	0	0	154
Изменение резервов	335	2	1	87	425
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

Списание активов за счет сформированных резервов в 2013 г. и в 2014г. не было.

3.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибылей или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибылей или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет: в 2013 году - 314 тыс. руб., в 2014 году - 374 тыс. руб.

3.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Начисленные (уплаченные) налоги представлена ниже в таблице

Таблица 19
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о прибылях и убытках	За 2014 год	За 2013 год
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	2206	1054
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы (НДС, налог на имущество, госпошлина)	661	277
1.2.	налог на прибыль	1545	

В течение 2013г. и 2014г. новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.



3.4. Информация о вознаграждениях работникам

Таблица 20
(тыс. рублей)

	За 2014год	За 2013год
Заработная плата	5859	5366
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	1702	1543
Итого	7561	6909

Премии и иные вознаграждения работникам в 2013г. и 2014г. не выплачивались.

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

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

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.

По сравнению с 2013годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать 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	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	94,9	90,4
2.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5,5	94,9	90,4
3.	Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10,0	95,3	93,6

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

Таблица 22
(тыс. рублей)

	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Базовый капитал, в том числе:	303132	174231
Средства участников	300000	180000
Резервный фонд	445	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2687	0
Показатели уменьшающие источники базового капитала, в том числе	0	5769
Убытки прошлых лет	0	5769



Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	303132	174231
Дополнительный капитал	1158	6209
Прибыль текущего года	1158	6209
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	5	0
Собственные средства (капитал)	304285	180440

По состоянию на 01.01.2014г. достаточность базового капитала, достаточность основного капитала, достаточность собственного капитала пересчитана в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

Решением собрания акционеров выплата дивидендов за 2013 год не проводилась.

За 9 месяцев 2014 года проведена промежуточная выплата дивидендов в сумме 2070 тыс. рублей.

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 23).

Таблица 23
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Денежные средства и их эквиваленты	22867	6364
1.1.	Денежные средства в кассе	729	1826
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	22138	4538
1.3.	средства в кредитных организациях	0	0

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде не было.

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

В отчетном году Банк подвергался воздействию рисков, связанных с основными направлениями его деятельности. В Банке действует система контроля, мониторинга и управления рисками, созданная в рамках законодательства, нормативных актов Банка России и поставленных перед Банком стратегических задач. По основным видам рисков присущим деятельности Банка



разработаны и утверждены внутренние положения, определяющие порядок управления, идентификации, оценки, постоянного наблюдения и принятия адекватных мер по защите от рисков либо поддержание рисков в пределах установленных ограничений. На постоянной основе (ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной) отчетности о текущем состоянии Банка и принятых рисках, предоставляется органам управления Банка для принятия управленческих решений.

Функционирование системы управления рисками подвергается контролю со стороны Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления Банка и его заместителя.

Риски, принимаемые Банком, подразделяются на следующие виды:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

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 являлась 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 рисковые 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 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

6.7.1. 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% по состоянию на 01.01.2015г. данный показатель – 30,5%;

– 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 01.01.2015г. данный показатель – 0%;

– 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 01.01.2015г. данный показатель – 1,7%;

– 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 01.01.2015г. – 95,3%;

– 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 01.01.2015г. данный показатель – 16,4%.

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 01.01.2014г., на 01.01.2015г. 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 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. представлена в таблицах 24 и 25.

Таблица 24
(тыс. рублей)

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	32000	32000	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	1	1	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	39762	36462	3300	0	0	0	33	9
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	
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	598	441	157	0	0	0		



Таблица 25
(тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	46000	46000	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	106689	46251	15438	45000	0	0	57	57
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	84	59	25	0	0	0	0	0
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)*	140532	94030	35055	11447	0	0	3474	3474
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам**	725	498	171	56	0	0	15	15

* 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 32026 тыс.руб.(резерв 511 тыс.руб.) на 01.01.2015г.

**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 159 тыс.руб. (резерв 3 тыс.руб.) на 01.01.2015г.

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. Резерв по ссуде определяется исходя из финансового состояния заемщика. Если финансовое состояние заемщика признается «средним» или «плохим», то Банк в целях минимизации кредитного риска использует справедливую стоимость залога, который соответствует рыночной стоимости на основании отчета оценщика. Таким образом, резерв на возможные потери по ссуде определяется с учетом справедливой стоимости заложенного имущества. В соответствии с Кредитной политикой Банка и внутренними документами Банка определены следующие виды обеспечения: гарантии и поручительства, залог (недвижимость и иное ликвидное имущество), 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. Залоговый портфель Банка состоит из залогов II категории качества обеспечения.



	01.01.2015г.		01.01.2014г.		динамика залоговой стоимости		динамика справедливой стоимости	
	залоговая стоимость	справедливая стоимость	залоговая стоимость	справедливая стоимость	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
поручительство	112 939	0	108 099	0	4 840	104	0	0
залог	311 741	344 951	53 125	45 525	258 616	587	299 426	758

Далее приведены данные по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. по кредитованию в разрезе контрагентов.

Таблица 27
(тыс. рублей)

	01.01.2015г.		01.01.2014г.		динамика ссудной задолженности		динамика сформированного резерва	
	ссудная задолженность	сформированный резерв	ссудная задолженность	сформированный резерв	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Юридические лица	87 539	57	0	0	87 539	-	57	-
индивидуальные предприниматели	19 150	0	39 762	9	-20 612	48	-9	0
физические лица	140 532	3 474	118 287	479	22 245	119	2 995	725
государственные органы	0	0	0	0	0	0	0	0
кредитные организации	46 000	0	32 000	0	14 000	144	0	-
всего	293 221	3 531	190 049	488	103 172	154	3 043	724

Наиболее значительно увеличилось кредитование юридических лиц, их доля в кредитном портфеле Банка выросла от 0% до 29,9%, при одновременном снижении доли кредитования индивидуальных предпринимателей с 20,92% до 6,53%.

Кредитование органов государственной власти не проводилось.

В течение 2014 года реструктуризация ссуд в Банке не осуществлялась.

Далее приведена таблица с разбивкой активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 28
(тыс. рублей)

Классификация рисков	01.01.2015г.	Стоимость активов взвешенных по уровню риска (за минусом резервов)	Процентное соотношение активов к общей сумме	01.01.2014г.	Стоимость активов взвешенных по уровню риска (за минусом резервов)	Процентное соотношение активов к общей сумме
1 группа	22994	0	9,4	7022	0	3,6
2 группа	44620	8924	18,2	32000	6400	16,1
3 группа	0	0	0	0	0	0
4 группа	177791	175625	72,4	159248	158756	80,3
5 группа	0	0	0	0	0	0
Итого	245405	184549	100	198270	165156	100

Из указанной выше таблицы видно, что произошел рост 1 и 2 группы активов и снижение 4 группы активов.

6.7.2 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 01.01.2015г. данный коэффициент составил 218,4 % (на 01.01.2014 – 32,3%) – 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 01.01.2015г. данный норматив составил 724,3% (на 01.01.2014г. – 196,9%) 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 51,2% (на 01.01.2014г. – 81,2%) $\leq 120\%$.

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 01.01.2014г. и 01.01.2015г. 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 01.01.2015г. (таблица 29) и 01.01.2014г. (таблица 30).

Таблица 29
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	22867	22867	22867	22867	22867	22867	22867	22867	22867	22867
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14640	14640	14640	63101	69497	82373	94195	134400	134555	339417
3.1. II категории качества	3631	3631	3631	4329	9603	16569	19388	22282	25203	67351
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2192	2192	2192	2209	2209	2251	2251	2251	2251	2251
6.1. II категории качества	0	0	0	3	3	3	3	3	3	3
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	39699	39699	39699	88177	94573	107491	119313	139558	159673	364535
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	10752	10752	10752	10752	10752	10752	10752	10752	10752	10752
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	20	20	20	20	28	28	28	28	28	28
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	10772	10772	10772	10772	10780	10780	10780	10780	10780	10780
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5213	5213	5213	5213	5213	5213	10213	10213	10213	10213
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	23714	23714	23714	72192	78580	91498	98320	118565	138680	343542
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	220,1	220,1	220,1	670,2	728,9	848,8	912,1	1099,9	1286,5	3186,8

Таблица 30
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	6364	6364	6364	6364	6364	6364	6364	6364	6364	6364
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	32007	32027	32513	33286	33445	35220	37887	40633	43735	190184
3.1. II категории качества	7	24	198	537	610	1530	2984	4490	5970	33849
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	13	13	13	13	13	13
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	38371	38391	38877	39650	39822	41597	44264	47010	50112	196561
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	20187	20187	20187	20187	20187	20187	20187	20187	20187	20187
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	15	15	15	20	23	23	23	23	23	23



12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	20202	20202	20202	20207	20210	20210	20210	20210	20210	20210
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	10150	10150	10150	10150	10150	11167	11167	11167	11167	11167
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	8019	8039	8525	9293	9462	10220	12887	15633	18735	165184
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	39,7	39,8	42,2	46,0	46,8	50,6	63,8	77,4	92,7	817,3

Таблица 31
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	289690	189561
1.1.	до 30 дней	67168	32822
1.2.	от 31 до 90 дней	9079	34597
1.3.	от 91 до 180 дней	7909	37265
1.4.	от 181 дня до 1 года	32765	43112
1.5.	свыше 1 года	172769	41765

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

6.7.3 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 кризисных явлений 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.

6.7.4 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), несоответствия (неадекватности) 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.

Кроме внутренних моделей расчета операционного риска, в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска использует индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска"

Ниже приведены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 32
(тыс. рублей)

Наименование статьи	6 месяцев 2012г.	2013г.
Чистые процентные доходы	4793	19745
Чистые непроцентные	599	2703
Итого доход	5392	22448

Значение операционного риска на 01.01.2015г. - 2784 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 1618 тыс. рублей). Расчет операционного риска произведен с учетом того, что Банк начал свою деятельность с июня 2012г. (количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска составляет на 01.01.2015г. - 1,5 лет)

6.7.5 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 2014г. и 2013г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

6.7.6 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 2014 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций установленных Банком России, не установлено.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

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 33
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	за 2014 год	за 2013 год
1.	Доходы от кредитования, всего, в том числе:	25495	19745
1.1.	доходы от кредитования юридических лиц	5478	9382
1.2.	доходы от кредитования физических лиц	15839	9272
1.3.	доходы от кредитования кредитных организаций	4178	1091
2.	Доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включая операции с иностранной валютой	1789	2144

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).

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов у Банка нет.

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 банкингу.



документам Банка. Сведения об этих операциях предоставлены в указанной ниже таблице. Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

Таблица 34
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	53466	3556
1.1.	Акционеры	0	0
1.2.	ключевой управленческий персонал	5025	3348
1.3.	другие связанные с Банком стороны	48441	208
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	2454	2070
2.1.	Акционеры	0	0
2.2.	ключевой управленческий персонал	444	277
2.3.	другие связанные с Банком стороны	2010	1793
3	Расходы по процентам за отчетный период, всего, в том числе:	660	0
3.1.	Акционеры	660	0
4.	Средства клиентов, всего, в том числе:	5156	11498
4.1.	Акционеры	8	11498
4.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
4.3.	другие связанные с Банком стороны	5148	3665
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.), всего, в том числе:	395	405
5.1.	Акционеры	27	71
5.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
5.3.	другие связанные с Банком стороны	368	334
6.	Расходы по аренде имущества	4886	2491
6.1.	Акционеры	4886	2491
6.2.	ключевой управленческий персонал	0	0
6.3.	другие связанные с Банком стороны	0	0
7.	Выплаченные дивиденды за отчетный период, всего, в том числе:	2070	0
7.1.	Акционеры	2070	0

Другими связанными с Банком сторонами являются частные лица и предприятия, 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, Председатель 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 35.

Таблица 35
(чел.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1.	Сотрудники Банка, всего, из них:	14	13
1.1.	Основной управленческий персонал	8	9

За отчетный год количество сотрудников увеличилось на 1 человека, основной управленческий персонал уменьшился на 1 человека.

Информация об общем объеме выплат (вознаграждений) указана в таблице 36.

Таблица 36
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2014г.	01.01.2013г.
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	5859	5366
1.1.	Основной управленческий персонал	3377	3785

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

За отчетный период по сравнению с предыдущим, общий объем выплат (вознаграждений) увеличился не значительно.

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.

Пояснительная информация к годовому отчету Банка за 2014 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>.

Председатель Правления
«СеверСтройБанк» ОАО



Н.О.Миронова

Главный бухгалтер
«СеверСтройБанк» ОАО

О.В.Нерыдаева

