**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ**

**«СеверСтройБанк» ОАО**

**за 2012 год**

1. **Существенная информация о «СеверСтройБанк» ОАО**
   1. «СеверСтройБанк» ОАО (далее - Банк) - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает с июня 2012 года на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3507, выданной Центральным Банком Российской Федерации 23.05.2012 г.

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

Банк не имеет филиалов и структурных подразделений.

Банк не является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

* 1. **Информация о направлениях деятельности Банка**

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также на основании лицензии, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

* привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
* размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

* 1. **Информация об экономической среде**

Все операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на территории Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе сравнительно высокий уровень инфляции и высокие процентные ставки.

Экономическое развитие Российской Федерации, зависит от эффективности финансовых экономических, и валютных мер, которые предпринимает Правительство, а также зависит от развития правовой, нормативной и налоговой систем.

Банковский сектор в России очень чувствителен к изменениям экономической ситуации, к снижению уровня доверия, подвержен влиянию колебаний валютного курса и экономической ситуации в стране. Руководство Банка, учитывая экономическую ситуацию предпринимает все необходимые меры для развития и роста бизнеса Банка.

Прошедший финансовый год (точнее семь месяцев 2012 года) был периодом становления нашей банковской деятельности. Основное направление задано на ипотечное кредитование долевого участия строительства жилых домов в многофункциональном жилищном комплексе застройщика, аккредитованного в Банке.

* 1. **Информация о перспективах развития Банка**

Для успешной деятельности Банка Советом директоров Банка была разработана Стратегия развития Банка на 2013-2014 годы. Она определяет основные направления развития Банка и детализацию в системе бизнес-планирования. Бизнес-стратегия Банка заключается в предоставлении клиенту максимального полного спектра банковских услуг, начиная с расчетно-кассового обслуживания и кредитования, до услуг с использованием современных технологий, розничных услуг для работников обслуживаемых организаций, Исходя из этой стратегии, а также осознавая увеличивающуюся конкуренцию на финансовом рынке, являющуюся одним из основных факторов, ограничивающих развитие клиентской базы, Банк в качестве приоритетного направления ставит для себя задачу расширения перечня предоставляемых услуг, повышения их качества и применение конкурентоспособных тарифов и комиссий по предоставляемым услугам и банковским операциям.

В рамках Стратегии развития Банка на ближайшие два года планируется решение следующих задач:

* Наращивание уставного капитала к концу 2014 году до 300 млн. рублей;
* Обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
* Улучшения качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;
* Обеспечение финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов;
* Усиленное развитие розничного краткосрочного и среднесрочного кредитования;
* Активное привлечение новых клиентов, как из числа развивающихся предприятий малого и среднего бизнеса, так и населения;
* Внедрение высоких стандартов корпоративной культуры с целью обеспечения необходимых условий для развития профессионализма сотрудников, сплоченности коллектива, повышения командного духа;
* Обеспечение необходимого уровня прозрачности бизнеса, а так же совершенствование системы корпоративного управления.

**План доходов, расходов и прибыли**

**«СеверСтройБанк» ОАО**

**на 2013-2014 годы.**

**(тыс.руб.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **01.01.2014** | **01.01.2015** |
| 1 | **Процентные доходы, всего, в том числе:** | 24 000 | 33 500 |
| 1.1. | Размещения средств в кредитных организациях | 1 000 | 3 500 |
| 1.2. | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 23 000 | 30 000 |
| 2 | **Процентные расходы, всего, в том числе** | 1 100 | 3 500 |
| 2.2. | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 1 100 | 3 500 |
| 3 | **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)** | 22 900 | 30 000 |
| 4 | **Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:** | 1 800 | 3 200 |
| 5 | **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери** | 21 100 | 26 800 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 150 | 225 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 50 | 70 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | **Комиссионные доходы** | 4 500 | 8 500 |
| 13 | **Комиссионные расходы** | 250 | 800 |
| 18 | **Чистые доходы (расходы)** | 25 550 | 36 395 |
| 19 | **Операционные расходы** | 18 000 | 20 000 |
| 20 | **Прибыль (убыток) до налогообложения** | 7 550 | 16 395 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 1 510 | 3 280 |
| 22 | **Прибыль (убыток) после налогообложения** | 6 040 | 13 115 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 604 | 1 311 |
| 23.1. | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | - | - |
| 23.2. | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 604 | 1 311 |
| 24 | **Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период** | 5 436 | 11 804 |

* 1. **Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата за отчетный год, а также краткий обзор событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год**

Анализ финансового состояния Банка показал, что основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2012 году сосредоточены на рынках:

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

За прошедший финансовый год работы Банка был получен убыток в сумме 5 769 тыс.руб. по сравнению с бизнес-планом развития Банка убыток планировался в сумме 9 970,5 тыс.руб.

* 1. **Информация о составе Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительного органа Банка**

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров «СеверСтройБанк» ОАО от 09.07.2012 г. в отчетном году Совет директоров Банка осуществлял свою деятельность в следующем составе:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Состав Совета директоров | Сведения о владении акциями Банка в течение отчетного года | |
|  | Количество акций | Доля в Уставном капитале, % |
| Проскуряков Андрей Михайлович - Председатель Совета директоров | - | - |
| Члены Совета директоров: | |  |
| Жбанников Олег Петрович | - | - |
| Миронова Нина Осипатовна | - | - |
| Постнова Марина Ивановна | - | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Филиппов Алексей Вячеславович | 13 500 | 75% |

Изменений в составе Совета директоров в 2012 году не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Состав Правления Банка | Сведения о владении акциями Банка в течение отчетного года | |
|  | Количество акций | Доля в Уставном капитале, % |
| Миронова Нина Осипатовна – Председатель Правления | - | - |
| Члены Правления: | |  |
| Нерыдаева Ольга Валентиновна – главный бухгалтер | - | - |
| Лебединова Елена Евгеньевна - заместитель главного бухгалтера | - | - |

В течение 2012 года членами Совета директоров и Правления Банка сделки по приобретению и (или) отчуждению акций Банка не осуществлялись.

1. **Существенная информация о финансовом положении «СеверСтройБанк» ОАО**

Приоритетным направлением деятельности в 2012 году являлось кредитование физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства. В течение 2012 года Банк предоставлял клиентам кредитные продукты, отдавая предпочтение ипотечному кредитованию физических лиц. Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по группам заемщиков:

Тысяч рублей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Группы заемщиков | Остаток на 01.01.2013 | Удельный в общей сумме кредитов, % |
| 1 | Кредиты другим Банкам (кроме банка России) | 21000 | 12,6 |
| 2 | Кредиты юридическим лицам всего | 113961 |  |
| 2.1. | Юридические лица | 3161 | 1,9 |
| 2.2. | Индивидуальные предприниматели | 110800 | 66,2 |
| 3. | Кредиты физическим лицам | 32263 | 19,3 |
| **Итого** |  | **167224** | **100** |

По состоянию на 01.01.2013 года кредитный портфель Банка составил 167224 тыс. руб.

Основную долю в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, что составляет 66,2% от всей суммы кредитов. Процентные доходы от кредитования индивидуальных предпринимателей составили – 3063 тыс.руб.

Кроме кредитования под залог имущества и поручительства третьих лиц, Банк предлагает своим клиентам юридическим лицам кредиты в рамках кредитных линий, а также предоставлял кредиты при недостаточности средств на расчетном счете клиента («Овердрафт»). Процентные доходы от кредитования юридических лиц составили – 52 тыс. руб.

Комиссии полученные от услуг по открытию, ведению ссудных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за оформление договора об ипотеке и др. услуги составили – 373 тыс. руб.

В кредитовании физических лиц, приоритетным направлением является ипотечное кредитование долевого участия строительства жилья. Полученный процентный доход от кредитования физических лиц составил – 970 тыс. руб.

Активно Банк работает на рынке межбанковского кредитования, в сентябре месяце заключен договор с Межбанковским Объединением «ОРГБАНК», проведено 26 сделок и получен доход в сумме 367 тыс. руб.

Таблица кредитования по видам деятельности

(тысяч рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | На 01.01.2013 | |
| Абсолютное значение | Удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| 1 | Кредиты юридическим лицам всего(включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности: | 113961 | 77,9 |
| 1.1. | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 800 | 0,5 |
| 1.2. | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 110000 | 75,2 |
| 1.3. | На завершение расчетов | 3161 | 2,2 |
| 2. | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них | 113161 | 77,9 |
| 2.1. | индивидуальным предпринимателям | 110800 | 75,7 |
| 3. | Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам: | 32263 | 22,1 |
| 3.1. | жилищные кредиты всего, в т.ч.: | 29687 | 20,3 |
| 3.2. | иные потребительские кредиты | 2576 | 1,8 |
| **Итого** |  | **146224** | **100** |

Среди субъектов малого и среднего предпринимательства наибольший удельный вес занимают индивидуальные предприниматели, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением иных услуг. Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают жилищные кредиты.

Активно начата работа по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов. За семь месяцев 2012 года было осуществлено 512 переводов на сумму 2 022 тыс.руб. Доход составил 18 тыс.руб.

Одним из основных направлений деятельности Банка в отчетном году было привлечение клиентской базы, укрепление партнерских отношений с клиентами, а также повышение качества расчетно-кассового обслуживания клиентов. Спектр предлагаемых Банком услуг по ведению и обслуживанию расчетных счетов клиентов и тарифная политика рассчитаны на эффективную и планомерную работу с клиентами. Привлекательность Банка для клиентов основана на возможности предложения индивидуальных условий обслуживания клиентов. Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание являются конкурентоспособными на рынке банковских услуг г. Вологда.

В 2012 году Банком заключено 27 договоров банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание. Остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец отчетного года составили 3 101 тыс. руб.

Банк большое внимание уделяет на развитии комиссионных услуг как наиболее стабильной составляющей части дохода.

Доход от операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 548 тыс. руб.

С сентября 2012 года Банк начал осуществлять операции по покупке-продаже наличной иностранной валюты физическим лицам. Общий объем операций в отчетном году составил 132 тыс. ЕВРО и 61 тыс. долларов США. С октября 2012 года осуществляет реализацию памятных инвестиционных монет из драгоценных металлов. Доход от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме и по реализации монет составил 44 тыс. руб.

**3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.**

Основными рисками, которые связаны с деятельностью Банка, являются: кредитный, рыночный, риск ликвидности, правовой, операционный, риск потери деловой репутации.

**Политика управления рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес – направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.**

**Политика предусматривает:**

**- соответствие основным направлениям деятельности Банка, определяемым Советом директоров Банка;**

**- приоритетное развитие кредитного бизнес – направления деятельности;**

**- эффективное управление собственными средствами (капиталом) с целью поддержания его на достаточном уровне;**

**Политика подразумевает использование всего доступного спектра инструментов минимизации рисков, к которым относятся: диверсификация рисков, хеджирование, залоговые операции, формирование резервов на возможные потери.**

Одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка, определяющим политику Банка на рынке банковских услуг является «Политика управления банковскими рисками», в рамках которой приняты внутренние документы: Положение об управлении финансовыми рисками; Положение об управлении операционным риском; Методика об оценке валютного риска; Методика об оценке фондового риска; Методика об оценке процентного риска; Методика «Расчета разрыва ликвидности в «СеверСтройБанк»

***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.

В банке разработаны кредитная политика и процедуры, которые регулируют проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

К концу отчетного года сложилась следующая структура активов Банка:

1. Денежные средства (корсчета, касса) - 1,75 %
2. Обязательные резервы на счетах в Банке России - 0,2%
3. Имущество (включая материальные и внеоборотные запасы) – 0,3%
4. Кредитный портфель – (91,2%)
5. Прочие активы (включая дебиторскую задолженность) – 3,45%
6. Убытки – 3,1 %

Таким образом, основные риски были сконцентрированы в стандартной банковской операции – кредитовании. Это отвечает принятой стратегии развития Банка и удовлетворяет потребностям клиентов в развитии их бизнеса при помощи кредитной поддержки Банка.

Кредитный риск оценивается на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Управление кредитным риском предполагает создание механизма контроля и принятия решений, которые позволяют Банку выявить, локализовать, измерить и проконтролировать кредитный риск и тем самым минимизировать его влияние. Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудной задолженности, наличия страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование.

Кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими в Банке Инструкциями о кредитовании юридических и физических лиц и Методикой анализа и оценки финансового состояния заемщиков «СеверСтройБанк» ОАО с учетом их отраслевых особенностей и особенностей организационно-правовой формы.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Управляя своим кредитным портфелем, Банк, в первую очередь, ориентируется на объективную оценку кредитных рисков и оперативно принимает меры по минимизации этих рисков путем своевременного формирования резервов на возможные потери.

Далее представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 16.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2013 года (с учетом событий после отчетной даты) **(**тысяч рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Состав активов** | **Категории качества** | | | | | | **Расчетный резерв на возможные потери** | **Фактически сформированный резерв** |
| **Сумма актива всего** | **I** | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| Кредиты другим банкам | 21000 | 21000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам | 3161 | 3161 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 110800 | 110800 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам | 32263 | 17022 | 15241 | 0 | 0 | 0 | 153 | 153 |
| Требования по получению процентных доходов | 154 | 82 | 72 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Прочие требования | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого активов в целях создания резервов на возможные потери** | **167381** | **152065** | **15313** | **0** | **0** | **0** | **154** | **154** |

Анализ структуры ссудной задолженности по категориям качества показывает, что по состоянию на 01.01.2013 г. 90,9% ссуд классифицированы в 1 категории качества.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, размером менее 0,5% собственного капитала банка сгруппированы в портфели однородных ссуд 2-ой категории качества. Величина резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 153 тыс. рублей. Коэффициент покрытия ссудной задолженности резервами на 01.01.2013 г. составляет 0,1%.

Кредиты с просроченными сроками погашения отсутствуют.

В соответствии требованиям Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и на инсайдеров.

Значения нормативов по состоянию на 1 января 2013 года: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 23,31% (мах 25%); максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) – 64,11 % (мах 800%); максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) - 0 % (мах 50%); совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)– 2,51 % (мах 3%).

Также для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, такие как показатель качества ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляют:

(тысяч рублей)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование инструмента** | **Сумма обязательств, тыс.руб.** | | **Размер фактически сформированного резерва, тыс.руб.** |
| **тыс. руб.** | **доля, %** |
| **1** | Неиспользованные кредитные линии | 39 | 100 | 0 |
| **ИТОГО** | | **39** | **100** | **0** |

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

В целом по состоянию на 01.01.2013 года кредитный риск оценивается Банком как приемлемый

***Риск ликвидности***

Риск ликвидности- риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

В Банке действуют нормативные документы, которые определяют порядок принятия решений в области управления ликвидностью, а также порядок анализа состояния ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, которые регулируют ликвидность. По состоянию на отчетную дату значения нормативов мгновенной ликвидности Н2 и текущей ликвидности Н3 существенно выше минимально допустимых:

Н2 – 103,3 % при минимально допустимом - 15 %;

Н3 – 791,7 % при минимально допустимом - 50 %.

А значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 – 78,6 % существенно ниже максимально допустимого значения - 120%.

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, которые превышают минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

Таким образом, риск ликвидности оценивается Банком как приемлемый.

***Процентный риск***

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

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

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

Основным индикатором уровня процентных ставок является 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.

По состоянию на отчетную дату Банк оценивает процентный риск как допустимый.

***Валютный риск***

Валютный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя риск, который связан с влиянием колебаний курсов иностранных валют на потоки денежных средств. Валютный риск возникает в результате несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. 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 2012 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций установленных Банком России, не установлено.

***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 работниками Банка и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования).

В целях минимизации операционного риска руководителями подразделений Банка осуществляется постоянный мониторинг операционного риска на основании разработанного в Банке положения, включающего в себя выявление операционных потерь.

За период 2012 года не было случаев несвоевременного исполнения Банком своих обязательств, задержек исполнения платежей клиентов. Случаев несвоевременного сообщения по вине Банка в Федеральную Службу по финансовому мониторингу информации по операциям, требующим дополнительного контроля, не зафиксировано.

Проводится периодическая проверка соответствия внутренних правил и процедур проведения банковских операций, нарушений, вызванных действием сотрудников или сбоями в работе информационной системе Банка.

Операционный риск оценивается нами как приемлемый.

***Правовой риск***

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Правовой риск оценивается по итогам отчетного года как приемлемый.

***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2012 году велся постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; за обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115 - ФЗ; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Риск потери деловой репутации оценивается нами как приемлемый.

**4. Информация о выплатах дивидендов по акциям Банка**

По результатам деятельности 2012 года Банком получен убыток. В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208- ФЗ «Об акционерных обществах» дивидендов акционерам Банка по результатам деятельности в течение 2012 года в соответствии с решением годового собрания акционеров (от 09.07.2012 г.) не выплачивались.

**5. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, инсайдерами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам; условия кредитных договоров со связанными сторонами существенно не отличались от условий проведения данных операций (сделок) с другими контрагентами.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Далее указаны остатки на 01 января 2013 года, статьи доходов и расходов, а также прочие требования и обязательства за 2012 год по операциям со связанными сторонами:

(тысяч рублей)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | Основной управленческий персонал | В т.ч. акционеры | Прочие связанные стороны |
| 1. | Кредиты, выданные связанным сторонам, на конец отчетного периода, в том числе: | 2715 | 0 | 1610 |
| 2. | Резерв на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на конец отчетного периода | 18 | 0 | 4 |
| 3. | Процентный доход за отчетный год (включая комиссии за ведение ссудных счетов) | 2078 | 2001 | 45 |
| 4. | Средства, привлеченные от связанных сторон: |  |  |  |
|  | Расчетные счета за 31 декабря | 575 | 575 | 2177 |
| 5. | Комиссионные доходы за отчетный год (РКО и т.п.) | 15 | 15 | 125 |
| 6. | Расходы по аренде имущества | 1829 | 1829 | 0 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2012 год:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Основной управленческий персонал | В т.ч. акционеры | Прочие связанные стороны |
| 1 | Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода | 90800 | 88000 | 3350 |
| 2 | Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода | 88085 | 88000 | 1740 |

(тысяч рублей)

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу за 2012 год:

(тысяч рублей)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| / | Наименование выплат | 2012 год |
| 1. | Краткосрочные вознаграждения: | |
|  | - оплата труда, в т.ч. премии и компенсации | 1999 |
|  | - ежегодный оплачиваемый отпуск | 22 |
|  | ИТОГО: | 2021 |

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

Начисление долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в Банке не предусмотрено.

По состоянию на 1 января 2013 года численность персонала Банка составляет 12 человек. Численность основного управленческого персонала (членов Правления Банка и Совета директоров) - 8 человек.

**6.Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

**6.1.Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, применяемые в отчетном году, закреплены во внутреннем Положении «Учетная политика Банка на 2012 год».

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

Отнесение сумм на счета доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Это означает, что доходы и расходы отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

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.

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Активы и пассивы учитываются по их 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 только в рублях. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке: в рублях и в соответствующей иностранной валюте. Активы Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на соответствующую дату.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, с учетом суммы налога на добавленную стоимость в соответствии с принятой учетной политикой в части учета НДС. Первоначальная стоимость основных средств может изменяться только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов и переоценки основных средств.

Амортизация начисляется линейным методом в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Предметы стоимостью ниже установленного лимита 40 000 (сорока тысяч рублей) не зависимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе сроков привлечения (размещения). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Резервы на возможные потери создаются Банком в обязательном порядке в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка.

Размер резерва определяется исходя из результатов классификации актива ответственными сотрудниками Банка. Регулирование резерва производится ежемесячно по состоянию на последний рабочий день каждого месяца в зависимости от величины актива, его категории качества, а также с учетом информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения.

Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам и внебалансовым обязательствам ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе отдельных элементов расчетной базы резерва, а также в целом по портфелям однородных ссуд (требований). Резервы отражаются в балансе в размере расчетной величины резерва с учетом обеспечения.

Начисление процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Проценты на размещенные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Учет начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета ведется в разрезе заемщиков по каждому договору. Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежемесячной основе метода «начисления». Процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов в дату признания. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным и, соответственно, процентные доходы по данным ссудам, активам отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения (по «кассовому» методу).

Оплата коммунальных услуг в 2012 году составила 77,7 тыс. руб., в том числе совокупные затраты на оплату использованных энергетических ресурсов составили 60,0 тыс. руб. (электроэнергия – 50,0 тыс. руб., теплоэнергия – 10,0 тыс. руб.).

**6.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика Банка на 2012 год утверждена 01 июня 2012 года приказом Председателем Правления № 25 и в течении 2012года изменения не вносились.

**6.3. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

С 1 января 2013 года в Банке введена в действие «Учетная политика СеверСтройБанк» ОАО на 2013 год». В учетную политику и внутренние документы Банка не внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

**6.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в Банке проведена инвентаризация денежных средств, ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 декабря 2012 года. В ходе инвентаризации проведена сверка складского учета материальных ценностей с данными бухгалтерского учета, сверка аналитического и синтетического учета. По итогам инвентаризации составлены инвентаризационные описи, излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей операционной кассы Банка. Фактическое наличие денег и ценностей в кассе соответствует остаткам в книге хранилища ценностей и данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01.12.2012 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе: расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, проведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах 452-455, 60309, 60311, 60312, 61403. В ходе инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

По итогам инвентаризации составлены двусторонние акты сверки задолженности с поставщиками и покупателями товаров (работ, услуг).

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам выписки по расчетным, ссудным счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым в рублях. От всех клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года.

**6.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах № 47427, 47415, 60301, 60311.

Далее представлена информация о составе дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года

(тысяч рублей)

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование дебиторской задолженности | на 1 января 2013 |
| Требования по получению процентов (остаток балансового счета 47427) | 154 |
| Требования по платежам за приобретаемые и  реализуемые памятные монеты (остаток балансового счета 47415) | 3484 |
| Предоплата за товары, работы, услуги (отдельные лицевые счета балансового счета 60312) | 1 |
| Задолженность страховых компаний по уплате Банку агентского вознаграждения (отдельные лицевые счета балансового счета 60312) | 2 |

Далее представлена информация о составе кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года

(тысяч рублей)

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование кредиторской задолженности | на 1 января 2013 |
| Расчеты Банка с бюджетом по налогам (остатки балансового счета 60301) | 4 |
| Текущая кредиторская задолженность Банка за услуги (остаток балансового счета 60311) | 30 |
| НДС полученный (остаток балансового счета 60309) | 4 |

Просроченных обязательств и просроченной задолженности по платежам в бюджет у Банка нет.

По состоянию на 1 января 2013 г. остатков на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» нет.

**6.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД), т.е. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности Банка за 2012 год.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В качестве СПОД были отражены следующие бухгалтерские проводки:

* Доходы и расходы, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы на сумму 6283082,55 руб., расходы на сумму 12025350,63 руб.
* Увеличены расходы на сумму 26479,87 руб. (это услуги связи за декабрь – 7033,95 руб. и коммунальные расходы за декабрь – 12823,23 руб., информационные услуги за декабрь – 6000,00 руб., почтовые услуги за декабрь – 622,69 руб.)

- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Исходящий остаток счета 70802 по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен 5768,7 тыс. руб.

**6.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующих событий после отчетной даты, то есть событий, свидетельствующих

о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, Банком не установлено.

Председатель Правления

«СеверСтройБанк» ОАО Н.О.Миронова

Главный бухгалтер О.В.Нерыдаева

12 апреля 2013 года