

Пояснительное сообщение к годовому отчету ОАО «Северинвестбанк» за 2013 год.

ОАО «Северинвестбанк» (Открытое Акционерное Общество), в дальнейшем «Банк», является коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Банк имеет на рынке банковских услуг общий стаж работы более 20 лет.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с лицензией Банка России № 2264 от 23 июля 2012г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

В 2013 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- операции по привлечению депозитов (вкладов) юридических и физических лиц.

С 2000 года Банк является членом Ассоциации российских банков.

С 21 октября 2004 года Банк внесен в Регистр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 93.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 308004, г. Белгород, ул. Щорса, д.51. В своей структуре Банка имеет следующие дополнительные офисы:

Наименование и место нахождения дополнительного офиса
г. Белгород, ул. Костюкова, 46
№ 2, г. Белгород, ул. Магистральная, 55Г
№ 3, г. Белгород, ул. Князя Трубецкого, 26А
№ 5, г. Белгород, ул. Сумская, 167Б
«Красногвардейский» Белгородская обл., г. Бирюч, пл. Соборная, 7

На протяжении нескольких лет достоверность отчетных данных банка по российским и международным стандартам подтверждается ООО «Арт-Аудит», членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно прогнозу социально-экономического развития РФ на 2014 и плановые периоды 2015 и 2016г., основные варианты прогноза базируются на относительно благоприятных оценках внешних условий и предполагают умеренное восстановление мировой экономики со среднегодовыми темпами 3,6-4% в год и стабилизацию цены на нефть Urals на уровне 100-101 доллара США за баррель, а также предусматривают опережающее по отношению к ценам на нефть снижение стоимости экспортируемого газа в связи с усилением конкуренции.

Замедление темпов роста экономики обусловлено ухудшением внешнеэкономической конъюнктуры и снижением внешнего спроса, что привело к снижению цен на нефть, газ и металлы при одновременном снижении объемов их реализации. Принимается во внимание вероятность замедления роста экономики Евросоюза и, соответственно, сокращения спроса на энергоносители, приводящего к уменьшению объемов нефтегазовых поступлений в доходы федерального бюджета. Имеется тенденция к снижению темпов роста производства и отгрузки товаров собственного производства, выполненных работ и услуг, темпов роста товарооборота при росте средней заработной платы. Рост издержек, связанных с динамикой оплаты труда при

снижении темпов роста производства и товарооборота может привести к ухудшению финансового состояния предприятий.

Объем ВВП России за 2013 год, по предварительной оценке, составил в текущих ценах 66689,1 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2012 года составил 101,3 процента.

Замедление экономического роста в 2013 году со стороны производства, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Рост добавленной стоимости промышленного производства снизился с 2% в 2012 году до 0,6% в 2013 году в основном за счет замедления обрабатывающих отраслей. Рост оптовой и розничной торговли замедлился с 3,8% до 1,1% главным образом в результате снижения динамики оптовой торговли. Сокращение динамики строительства с 2,4% в 2012 году до -1,5% в 2013 г. произошло на фоне снижения общего инвестиционного спроса. Уменьшение чистых налогов стало результатом низких физических объемов товарного импорта и экспорта ТЭК. Негативные тенденции в промышленном производстве оказали влияние на динамику транспорта и связи – снижение темпов роста с 3,8% в 2012 году до 0,9% в 2013 году.

Напротив, положительное влияние на экономический рост оказала динамика сельского хозяйства, которая на низкой базе 2012 года увеличилась на 3,2% против -2,9% годом ранее. Двухзначные темпы роста второй год подряд демонстрирует финансовая деятельность, вклад которой практически сохранился на уровне 2012 года (0,5 п.п. в 2013 году против 0,7 п.п. в 2012 году). Стабильный умеренный рост наблюдается в разделах «Государственное управление», «Здравоохранение» и «Образование».

Продолжится значительный чистый отток капитала из российской экономики, (за 2013 год отток капитала составил 60 млрд. дол.). Это плата российской экономикой за нестабильность мировых рынков (инвесторы выводили ресурсы с развивающихся рынков; подвела и кризисная недооценка европейских активов), с одной стороны, и неопределенность в экономической стратегии в связи со сменой правительства и его будущей стратегий.

Экономическая ситуация в России в среднесрочной перспективе будет формироваться под влиянием наметившихся в 2013 г. Умеренно-оптимистических темпов роста. Поэтому велика вероятность, что в будущем году, даже в условиях относительно благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры (цена на нефть – на уровне 100 долл. за баррель) прирост ВВП не превысит 3,5-3,8%

В 2013 г. ситуация в сфере кредитования носила все признаки перегрева. Коррекция на рынке потребительского кредитования в 2013 г. неизбежна. А это непременно приведет к сближению динамики товарооборота с динамикой реальных доходов населения.

Стабилизация сырьевого экспорта на фоне усиления (из-за снижения части ввозных таможенных пошлин) роста импорта, безусловно, приведет к ухудшению торгового баланса. В условиях фактически плавающего курса рубля, это будет означать ослабление национальной валюты.

При сохраняющейся угрозе дальнейшего нарастания глобальных негативных экономических процессов один из рисков для российской экономики – риск «импорта» кризиса, а также риски падения цен на нефть и продолжения процесса оттока капитала из страны. Эти обстоятельства могут привести одновременно к дестабилизации платежного баланса и к «паузе роста».

Из-за неопределенности мировой и внутренней конъюнктуры крупные российские корпорации могут оказаться в ситуации неопределенности. Все выше перечисленные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику, степень которых сложно оценить. Но руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса.

О перспективах развития деятельности кредитной организации.

В перспективе Банк предполагает существовать, как ныне действующее кредитное учреждение.

Структура доходов в основе своей будет состоять из процентов за кредиты и платы за обслуживание клиентов за счет дополнительного привлечения юридических и физических лиц.

Рост доходов за счет привлечения новых клиентов и расширения перечня услуг, оказываемых банком, а также снижение административно-хозяйственных расходов позволит Банку работать более стабильно.

В 2014 г. банку необходимо решить следующие основные задачи:

- обеспечить прирост собственных средств за счет наращивания балансовой прибыли;
- увеличить объем работающих активов;
- увеличить рентабельность активов;
- доведение объема кредитного портфеля до оптимального уровня в рамках стратегии банка на 2014 год;
- уменьшение доли просроченных кредитов в кредитном портфеле;
- уменьшение средних сроков кредитования

Существенные события, способные оказать влияние на финансовую устойчивость.

Прошедший 2013 финансовый год был для ОАО «Северинвестбанк» достаточно сложным. Банк закончил 2013 год с удовлетворительными финансовыми результатами и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка.

Балансовая прибыль ОАО «Северинвестбанк» после налогообложения составила 4 375 тыс. рублей, (в 2012 г. – 47 435 тыс. рублей).

Рентабельность ОАО «Северинвестбанк» (соотношение прибыли и собственных средств (капитала)) по итогу года составила 1,9 % (в 2012 г. – 17,9 %).

Собственные средства (капитал) ОАО «Северинвестбанк», с учетом проведенных Банком операций СПОД, на 01.01.2014 г. составляют 255 450 тыс. рублей.

На 01 января 2014 года зарегистрированный уставный капитал банка составил 92 млн. рублей.

Величина резервного фонда на 01.01.2014г. равна 13 867 тыс. руб.

Валюта баланса Банка на 01.01.2014 г. уменьшилась на 21,7% по сравнению с валютой баланса на 01.01.2014 г. и составила 923 331 тыс. руб.

Основной ресурсной базой (значительная часть в пассиве баланса) Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц:

- доля остатков на счетах юридических лиц (включая депозиты) составила 33,2% в общем объеме привлеченных средств (на 01.01.2013 г. – 67%). В стоимостном выражении остатки на 01.01.2014г. уменьшились по сравнению с 01.01.2013 г. на 221 236 тыс. руб. (с 527 768 тыс. рублей до 306 532 тыс. рублей);

- доля средств, привлеченных от физических лиц, в свою очередь, снизилась с 33% до 20,1% и составила 185 156 тыс. рублей.

Существенное влияние на рентабельность Банка по-прежнему оказывают доходы от кредитных вложений Банка. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 года составил 519 105 тыс. рублей, и в абсолютной величине объем кредитных вложений снизился на 9 845 тыс. рублей. Изменение вложений в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2014 г. имеет следующий вид:

- величина коммерческих кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизилась на 25 млн. рублей (с 332 до 307 млн. рублей);
- величина коммерческих кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась на 37 млн. рублей (с 175 до 212 млн. рублей);

Размещение депозитов в Центральном Банке России на 01.01.2014 года составило 20,0 млн. руб., что меньше предыдущей отчетной даты на 90,0 млн. руб.

По итогам 2013 года доходы Банка (с учетом операций СПОД) составили 434 612 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы – 17,3% в общей сумме доходов или 75 367 тыс. рублей;
- доходы от расчетно-кассового обслуживания – 11,4 % от доходов или 49 971 тыс. рублей;
- доходы от восстановления резервов на возможные потери – 64,8% от доходов или 281 549 тыс. рублей.

Снижение комиссионных доходов от РКО непосредственно связано с проводимыми банком мероприятиями по соблюдению и исполнению требований федерального закона 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Проведенные мероприятия привели к снижению количества проводимых операций по предприятиям, организациям, которые банком отнесены к разряду «сомнительных», и соответственно к снижению комиссии по расчетно-кассовым операциям на 31,2 млн. руб.

Расходы ОАО «Северинвестбанк» за 2013 год (с учетом операций СПОД) составили 429 877 тыс. рублей.

Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы по созданию резервов – 71,8 % или 308 622 тыс. рублей;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 18,1 % или 77 680 тыс. руб.;
- процентные расходы – 5,4 % или 23 515 тыс. рублей.

Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации.

Наблюдательный совет

Васильев Олег Витальевич

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%

Зубова Виолетта Александровна

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	16,70	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	16,69	%

Абрамова Галина Юрьевна

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%

Цивка Юрий Васильевич

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	16,31	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	16,38	%

Гаркавенко Николай Ильич

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%

Цурупа Александр Александрович

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%

Экгардт Виктор Иванович

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	13,92	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	13,94	%

Савенков Евгений Владимирович

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%

Омельченко Людмила Васильевна

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	8,05	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	7,99	%

Привлечение

Савенков Евгений Владимирович

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%

Исаенко Галина Васильевна

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с деятельностью ОАО «Северинвестбанк» в 2013 г.

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, являются важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Деятельность ОАО «Северинвестбанк» в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, выявляются и признаются на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Показатели страновой концентрации рисков.

Банк не имеет страновых рисков, способных оказать значительные влияния на свое финансовое положение в случае недоступности валюты иностранного государства. Остатки иностранных валют на корсчетах в других банках. Кредитов в валюте банк не выдает.

Показатели отраслевой концентрации рисков.

Данные по отраслевой концентрации рисков представлены в табл. 1

Таблица 1. Показатели отраслевой концентрации рисков:

Юридические лица и индивидуальные предприниматели:

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	3	4

1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	307 014	100,0%	332 650	100,0%
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0%	0	0,0%
1.2	обрабатывающие производства	37 197	12,1%	34 279	10,3%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	0	0,0%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	29 796	9,7%	21 665	6,5%
1.5	строительство	11 765	3,8%	13 665	4,1%
1.6	транспорт и связь	59 815	19,5%	85 183	25,6%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	113 064	36,8%	142 460	42,8%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,0%	0	0,0%
1.9	прочие виды деятельности	0	0,0%	0	0,0%
1.10	на завершение расчетов	55 377	18,0%	35 398	10,6%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, по которым:	307 014	100,0%	332 650	100,0%
2.1	индивидуальным предпринимателям	67 442	22,0%	92 579	27,8%

Физические лица:

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	3	4
1	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	212 091	100%	176 610	100%
1.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	148 192	69,9%	134 497	76,2%
1.1.1	ипотечные кредиты	95 056	44,8%	87 466	49,5%
1.2	автокредиты	689	0,3%	1 576	0,9%
1.3	прочие кредиты	63 209	29,8%	40 537	23,0%

Управление риском ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую из средств депозитов (вкладов) юридических и физических лиц, инвестирует средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банком анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств для управления общей ликвидностью. Все операции банка проводятся с целью получения прибыли при неприменном соблюдении принципов

сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Выполнение ОАО «Северинвестбанк» обязательных экономических нормативов Банка России приведено в табл.2

Таблица 2. Выполнение нормативов Банка России:

Номер строки	Измещающие показатели	Нормативное значение	Фактическое значение (процент)	
			на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	28,0	30,3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	58,8	49,1
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	71,3	75,8
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	83,2	85,2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	максимальное
			16,2	16,5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	минимальное	минимальное
			1,4	6,1
6	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	65,8	76,7
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2,7	2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0

Управление риском процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок. Банк в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки, в первую очередь, подвержен процентному риску.

Оценивая процентный риск, банком анализируются активы и пассивы банка, чувствительные к изменению процентных ставок. При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов банка. Проводится мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов, который является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

Управление валютным риском.

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

Валютный риск – минимален, в связи с тем, что длинная открытая валютная позиция по состоянию на 01.01.2014 г. – 19,4 тыс. долларов (0,25% от капитала) и 10,5 тыс. евро (0,18% от капитала).

Управление кредитным риском.

Основным видом риска для Банка является кредитный риск - риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

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.

Банк стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Данные по видам активов с выделением активов с просроченными сроками погашения представлены в табл. 4

Таблица 4. Разбивка активов по видам, с выделением активов с просроченными сроками погашения.

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.										На конец предыдущего года, тыс. руб.									
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактически оформленный резерв	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактически оформленный резерв						
			всего	в т.ч. по срокам просрочки						всего	в т.ч. по срокам просрочки										
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16						
1	Сумма всего, в т.ч.:	519105	70973	5997	21969	4949	38858	105496	512374	37911	21425	0	5389	11097	21892						
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	519105	70973	5997	21969	4949	38858	105496	512374	37911	21425	0	5389	11097	21892						
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
1.3	факторинг																				
1.4	требования по приобретенным по цене приобретения (требования) (уступка требования)																				
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
1.6	требования по валюту денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с целью спекулятивной выгоды на валютном рынке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
1.7	требования ликвидаторские к ликвидаторам																				
2	Ценные бумаги	1150	0	0	0	0	0	575	1150	0	0	0	0	0	920						
3	Прочие требования	32795	2009	369	149	576	915	3920	93307	888	569	9	146	164	701						
4	Итого:	553850	72983	6366	22318	5325	38973	109991	604912	38799	21994	9	5534	11263	84513						

Исходя из распределения ссудной задолженности в кредитном портфеле по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков. По состоянию на 01.01.2014 г. кредитный портфель Банка сформирован следующим образом (табл.5):

Таблица 5 Сведения о качестве ссуд, требования по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01.01.2014 года.

(тыс. руб.)

№ стр.	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Процентная ставка по ссудам (с учетом ставки с расчетом по ф. 1.13)	Резервы на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		расчетный	Итого	Фактически сформированы			
											По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I	Задолженность по ссудам и процентам по ним	524902	81029	264076	107518	33351	18928	72284	104788	104788	20901	40404	20208	26851
I.1	в т.ч. задолженность по ссудам	519305	81026	264072	103035	32866	18107	70973	103496	103496	20901	38361	19922	26101
I.2	в т.ч. требования по получению процентов	5799	3	4	4424	485	822	1310	3293	3293	0	2242	287	704
II	Реструктурированная задолженность	97191	3020	11017	14000	9514	0	9514	23273	23273	4355	11200	7514	0

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2014 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 105 497 тыс. руб.

Управление операционным риском.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровня операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Для преодоления операционных рисков в Банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. В банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов. Постоянно совершенствуется технология внутреннего документооборота, нормативная документация, описывающая порядок

осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Управление фондовым риском.

Вложения в ценные бумаги составили 1 150 тыс. руб. По данным ценным бумагам создан резерв в размере 575 тыс. рублей. В связи с отсутствием котируемых ценных бумаг и производных финансовых инструментов банк не несет фондового риска.

Управление правовым риском.

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм.

Минимизация данного риска обеспечивается путем проведения осторожной, взвешенной политики при принятии управленческих решений, систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным 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. Банк не участвует в судебных процессах в качестве ответчика. Гарантий по выполнению обязательств за счет третьих лиц, составляющих более 5% активов, банк не выдавал, дочерних и зависимых обществ не имеет.

Управление деловой репутацией.

Под риском потери деловой репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2013 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации акционеров Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Наблюдательным советом утвержден план мероприятий по повышению качества управления и финансовых показателей и пересмотренная стратегия развития ОАО «Северинвестбанк» на 2013-2014 гг.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Сделок со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости активов, банк не осуществлял.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка.

Данные о внебалансовых обязательствах банка в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.06 г. представлены в табл. 6

Таблица 6. Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах.

(Там. 1978.)

[illegible]

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Таблица 7. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.	6580	8327
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6315	8199
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т. ч.	13648	10906
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	12910	
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	9257
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	738	2853
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.	76	79
3.1	Численность основного управленческого персонала	2	3

В 2013 году дивиденды акционерам банка не выплачивались

Банк ни по одному из направлений его деятельности не прекратил в отчетном году активные операции.

Существенная информация о методах оценки и существенных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением суммы налогов, учитываемых в составе расходов.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением.

Вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политики банка с отнесением суммы переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Для оценки выбывающих ценных бумаг принимается метод ФИФО. Все выпущенные ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Доходы и расходы отражаются по методу начисления.

В отчетном году, для принятия к учету основных средств, применялся лимит стоимости объектов – 40000 рублей.

Существенных изменений в учетную политику Банка на 2014 год не вносилось.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 декабря 2013 г. произведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Все имущество проверено в натуральной форме и внесено в инвентаризационные описи. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Произведена ревизия операционной кассы. Излишков и недостач не выявлено. Дебиторская задолженность подтверждена актами сверки.

Дебиторская задолженность на конец отчетного года составляет 998 тысяч рублей, в том числе:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 921 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам – 77 тыс. руб.

Результаты сверки дебиторской задолженности оформлены, где это необходимо, двухсторонними актами.

Кредиторская задолженность на конец отчетного года составляет 4280 тыс. руб.

В составе кредиторской задолженности числятся:

- расчеты по налогам и сборам – 4026 тыс. руб.
- расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями – 254 тыс. руб.

События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

События после отчетной даты признаются факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние финансовое состояние активов и обязательств.

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в приложении № 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П. К ним отнесены:

- корректировка по налогу на прибыль за отчетный год;
- уточнение суммы доходов и расходов, при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние банка, не было.

Председатель Правления

Е.В. Савенков

Главный бухгалтер

Г. В. Исаенко



Данный годовой отчет за 2013 год будет представлен на утверждение общим собранием акционеров 16 апреля 2014 года.

Всего экземпляров, опубликовано и

распространено

всего 1/2 1/2 листов

всего 1/2 1/2 листов

340 № 1/2 1/2 листов

всего 1/2 1/2 листов

