

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО КБ «Взаимодействие»
за 1 квартал 2014 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Общая информация.....	3
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	3
Сведения о корпоративном управлении.....	4
Приоритетные направления деятельности Банка.....	5
Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.....	5
Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	9
<i>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....</i>	9
<i>Изменения Учетной политики в отчетном периоде.....</i>	13
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	13
<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....</i>	13
<i>Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....</i>	14
<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.....</i>	16
<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.....</i>	16
<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....</i>	16
<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения.....</i>	17
<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.....</i>	17
<i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....</i>	18
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	18
<i>Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....</i>	19
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	19
<i>Политика и процедуры управления капиталом.....</i>	19
Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля.....	20
<i>Кредитный риск.....</i>	20
<i>Риск потери ликвидности.....</i>	22
<i>Операционный риск.....</i>	23
<i>Рыночный риск.....</i>	24
<i>Правовой риск и риск потери деловой репутации.....</i>	25
<i>Стратегический риск.....</i>	25
Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	26
Вознаграждения управленческому персоналу.....	26
Условные обязательства кредитного характера.....	27

Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Взаимодействие» (ООО КБ «Взаимодействие»), далее – «Банк» – это кредитная организация, созданная 8 января 1992 года.

Юридический адрес (адрес местонахождения): 630005, г. Новосибирск, ул. Каменская, 51.

Основным видом деятельности является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации. Банк имеет следующие лицензии:

-лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 1704 от 23.04.2013г.;

-лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 1704 от 23.04.2013г.

С 21 сентября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По состоянию на 01 апреля 2014 года инфраструктура ООО КБ «Взаимодействие» включает:

головной офис - г. Новосибирск, ул. Каменская, 51.

2 операционных офиса - г. Новосибирск, ул. Королева, 40,

- г. Красноярск, ул.Парижской Коммуны, 5.

6 дополнительных офисов - г.Новосибирск, ул.Б.Хмельницкого, 32,

- г.Новосибирск, ул.Красный проспект, 45,

- г.Новосибирск, ул.Проспект Димитрова, 7,

- г.Новосибирск, ул.Гоголя, 36,

- г.Новосибирск, ул.Чаплыгина, 93,

- г.Новосибирск, ул.Ватутина, 23.

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись, открыто 2 дополнительных офиса «На Чаплыгина» и «На Ватутина».

Банк не возглавляет банковские (консолидированные) группы и не является участником банковских групп (холдингов).

ООО КБ «Взаимодействие» является членом Ассоциации российских банков. Дата вступления в Ассоциацию - 01.04.1993г. № 584.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2014 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в редакции, действующей на отчетную дату.

Настоящая Пояснительная информация составлена на основе проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 1 квартал 2014 года, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно данным Росстата индекс потребительских цен за отчетный период составил 102,3% (за аналогичный период 2013 года - 101,9%).

В 1 квартале 2014 года объем денежных доходов населения увеличился на 4,6% по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года. Население израсходовало средств на покупку товаров и оплату услуг на 10,3% больше, чем в 1 квартале 2013 года. Сбережения за этот период уменьшились почти в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

Согласно данным Росстата в 1 квартале 2014 года к уровню 1 квартала 2013 года:

- индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности составил 100,3%;
- индекс промышленного производства составил 101,1%;
- индекс продукции сельского хозяйства – 101,1%;
- индекс грузооборота транспорта – 101,7%;
- индекс объема услуг связи – 101,8%;
- индекс оборота розничной торговли – 103,5%;
- индекс объема платных услуг населению – 100,8%.

Инвестиции в основной капитал в 1 квартале 2014 года составили 95,2% к уровню 1 квартала 2013 года.

ООО КБ «Взаимодействие» осуществляет свою деятельность на территории Новосибирской области Сибирского Федерального округа. Индекс промышленного производства в Новосибирской области в 1 квартале 2014 года составил 98,9% к уровню 1 квартала 2013 года.

В 1 квартале 2014 года организации Новосибирской области использовали весь набор банковских услуг, наиболее активно - расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием пластиковых карт, кредитование.

Объем операций, проведенных в Новосибирской области с использованием расчетных и кредитных платежных карт различных эмитентов, за 1 квартал 2014 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 12,8%. Из них наибольшую долю составляли сделки, совершенные с картами платежной системы VISA Int. - 66,3%. Доля операций с использованием карт системы MasterCard составила 25,5%, Золотая корона –7,1%, прочих платежных систем (Объединенная расчетная система, American Express и т.д.) -1,1%.

Стремление предприятий продолжать сотрудничество с одними и теми же кредитными организациями в отчетном периоде снизилось. Однако большинство предприятий сохранило тот состав кредитных организаций, с которыми они сотрудничали ранее. При принятии предприятиями решения об изменении или сохранении неизменным состава кредитных организаций заметно возросла роль уверенности в финансовом положении кредитной организации, изменения кредитной организацией условий оказания услуг, удобного расположения кредитной организации.

По состоянию на 01.04.2014 года в Новосибирской области зарегистрировано 8 кредитных организаций (две из которых являются небанковскими кредитными организациями) и 59 действующих филиалов кредитных организаций.

Ключевыми тенденциями банковского сектора по-прежнему остаются – рост активов, прибыльности, увеличение нагрузки на капитал, существенный рост в сегменте потребительских кредитов, и как следствие, рост концентрации рисков на балансах кредитных организаций.

В целом, перспективы развития банковского сектора в России зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от совершенствования законодательства. В отчетном периоде Банк России продолжал принятие мер по повышению качества банковской системы России.

В этих условиях Банк принимает все необходимые действия для поддержания деловой репутации и конкурентоспособности путем предоставления клиентам качественных банковских продуктов.

ООО КБ «Взаимодействие» в 1 квартале 2014 года предоставлял полный спектр финансовых услуг. Одной из отличительных черт Банка является гибкость в принятии решений и индивидуальный подход к каждому клиенту.

Сведения о корпоративном управлении

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. Исполнительные органы – Председатель Правления и Правление Банка – осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними участниками.

В 1 квартале 2014 года произошла смена состава Совета Директоров. По состоянию на 01.04.2014 года Совет Директоров ООО КБ «Взаимодействие» действует в следующем составе:

Грецингер Сергей Александрович - Председатель;

Ситро Кирилл Александрович;

Подкопаев Алексей Анатольевич;

Шилин Юрий Иванович;

Залеский Владимир Владимирович.

Должность единоличного исполнительного органа занимает Председатель Правления Ситро Кирилл Александрович, назначен 17.03.2014г.

Коллегиальный орган кредитной организации (Правление) по состоянию на 01.04.2014 года действует в следующем составе:

Ситро Кирилл Александрович – Председатель Правления;

Беспалов Сергей Владимирович;

Созыкина Татьяна Иольевна;

Горохов Михаил Анатольевич.

Сведения о владении членами Правления долями кредитной организации в течение отчетного периода:

Беспалов Сергей Владимирович - 12,000 %.

Другие члены Правления долями Банка не владеют.

Приоритетные направления деятельности Банка

К основным направлениям деятельности Банка относятся:

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- обслуживание банковских карт;
- осуществление переводов;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- выдача банковских гарантий.

Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014г., (тыс. руб.)	По состоянию на 01.04.2013г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Активы, всего	932 403	911 446	+2.3
Чистая ссудная задолженность	770 862	786 296	-2.0
Обязательства, всего	819 918	763 857	+7.3
Финансовый результат (+прибыль/ -убыток)	- 36 282	919	

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.04.2014г. составили 932 403 тыс. рублей. Активы за отчетный период по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года увеличились на 2,3 % или на 20 957 тыс. рублей.

Чистые доходы Банка за 1 квартал 2014 года составили 43 412 тыс. рублей (за 1 квартал 2013г. – 30 802 тыс. рублей), чистые расходы Банка – 79 694 тыс. рублей (за 1 квартал 2013г. – 29 883 тыс. рублей).

Убыток по состоянию на 01.04.2014 года составил 36 282 тыс. рублей (на 01.04.2013г. прибыль составляла 919 тыс. рублей). Основной причиной отрицательного финансового результата за отчетный период явилось превышение темпов прироста расходов над темпами прироста доходов (расходы в отчетном периоде росли в 2 раза быстрее) на фоне вложений в расширение бизнеса (открытие новых офисов и выход в конце 2013 года на новый территориальный рынок для Банка – город Красноярск). Однако в данной ситуации Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке городов Новосибирска и Красноярска, а также наращивания доходной составляющей бизнеса.

В 1 квартале 2014 года одним из приоритетных направлений деятельности Банка по-прежнему являлось формирование качественного портфеля как корпоративных кредитов, так и формирование качественного кредитного портфеля физических лиц, при минимизации кредитного риска и с учетом обеспечения источников возврата вложенных средств.

Банк сохранил приоритетность направления в области кредитования, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю и деловую репутацию. Данная политика Банка позволила сохранить кредитный портфель на 01.04.2014 года практически на уровне аналогичного периода 2013 года, и по состоянию на 01.04.2014г. объем чистой ссудной задолженности составил 770 862 тыс. рублей. В целом за 1 квартал 2014 года доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса снизилась на 3,6% к аналогичному периоду 2013 года и на 01.04.2014г. составила 82,7% валюты публикуемого баланса.

Отсутствие роста в секторе производства, а также незначительный рост в некоторых секторах экономики отразились на финансовом положении корпоративных клиентов. Данный факт повлиял на рост просроченной задолженности по ссудам. Всего размер просроченной ссудной задолженности составил на 01.04.2014г. - 20 911 тыс. рублей (на 01.04.2013г. - 6 349 тыс. рублей). Рост резервов по ссудной задолженности за 1 квартал 2014 года к аналогичному периоду 2013 года составил 14 947 тыс. рублей.

Процентный доход по выданным кредитам за 1 квартал 2014 года составил 34 357 тыс. рублей (за 1 квартал 2013г. – 20 831 тыс. рублей). Рост процентных доходов за 1 квартал 2014 года к аналогичному периоду 2013 года составил 64,9 % или 13 526 тыс. рублей.

Ресурсы Банка состоят из собственных средств (капитала) Банка, привлеченных срочных средств физических и юридических лиц, средств на расчетных и текущих счетах клиентов, на счетах кредитных организаций, средств на счетах по учету собственных векселей Банка.

Ресурсная база Банка в течение отчетного периода по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года увеличились на 1,4 % или на 13 107 тыс. рублей. По состоянию на 1 апреля 2014 года ресурсы составили 918 290 тыс. рублей (на 1 апреля 2013 года – 905 183 тыс. рублей).

Статья баланса	По состоянию на 01.04.2014г.		По состоянию на 01.04.2013г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
Источники собственных средств	112 485	12.3	147 589	16.3	-23.8
Средства кредитных организаций	16 051	1.7	0	0	16 051 тыс.руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	729 849	79.5	697 439	77.1	+4.6
- Средства физических лиц	433 438	47.2	375 236	41.5	+15.5
- Средства юридических лиц	296 411	32.3	322 203	35.6	-8.0
Векселя Банка	59 905	6.5	60 155	6.6	-0.4
ИТОГО	918 290	100.0	905 183	100.0	+ 1.4

Обеспечение ресурсами в 1 квартале 2014 года осуществлялось за счет притока новых клиентов и расширения спектра предлагаемых инструментов привлечения средств. Основными источниками привлечения дополнительных ресурсов в отчетном периоде являлись:

- средства юридических лиц,
- собственные векселя,
- сбережения населения.

Структура средств юридических лиц по состоянию на 01.04.2014 г. была представлена следующим образом:

- субординированный займ - 100 000 тыс. рублей,
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет - 32 016 тыс. рублей;
- расчетные счета - 164 395 тыс. рублей.

Доля средств юридических лиц в структуре обязательств Банка по состоянию на 01.04.2014г. составляет 32,3 % (на 01.04.2013г. — 35,6 %). В 1 квартале 2014 года произошло уменьшение объема средств юридических лиц по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года на 25 792 тыс. рублей.

Одним из существенных источников ресурсов для Банка служат средства физических лиц. На 01.04.2014г. сумма привлеченных средств физических лиц составила 433 438 тыс. рублей (на 01.04.2013г. остатки составляли 375 236 тыс. рублей), рост на 15,5 %. Удельный вес средств физических лиц в структуре обязательств Банка вырос с 41,5 % по состоянию на 01.04.2013г. до 47,2 % по состоянию на 01.04.2014г.

Ключевым фактором деятельности Банка в отчетном периоде по-прежнему являлась ориентация на сотрудничество и организацию эффективного взаимодействия с широкой категорией клиентов. Удовлетворение потребностей клиентов является основным тезисом клиентской политики ООО КБ «Взаимодействие», в рамках реализации которой Банк осуществляет работу, направленную на повышение качества и эффективности обслуживания. Неотъемлемой частью клиентской работы является участие Банка в качестве финансового консультанта, оказывающего

клиентам помощь в выборе и формировании пакета банковских продуктов и услуг, в наибольшей степени отвечающего стратегии развития бизнеса клиента.

В результате клиентской работы в течение 1 квартала 2014 года на обслуживание в Банк привлечено 103 новых клиента, представляющих различные отрасли экономики. Таким образом, на 01.04.2014 года общее число счетов клиентов составило 1841. Важным показателем является рост качественной составляющей клиентской базы.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц за 1 квартал 2014 года к аналогичному периоду 2013 года снизились на 25,1 % и на 01.04.2014 года составили 164 млн. рублей, аналогичный показатель на 01.04.2013 года составлял 219 млн. рублей.

Комиссионный доход Банка, полученный за расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, за отчетный период составил 4 236 тыс. рублей, что на 621 тыс. рублей больше, чем в 1 квартале 2013 года (3 615 тыс. рублей). Положительная динамика обусловлена ростом деловой активности и наращиванием оборотов обслуживаемых организаций. Помимо этого в 1 квартале 2014 года на регулярной основе проводился мониторинг тарифов по обслуживанию юридических лиц с целью приведения тарифов Банка в соответствие с тарифами рынка банковских услуг.

Всего в 1 квартале 2014 года специалистами Банка было проведено 34 870 расчетных документов, что на 2 405 платежей меньше чем в 1 квартале 2013 года (37 275). При этом доля платежей поступивших через систему удаленного доступа обслуживания счетов «Интернет-Банк» осталась на прежнем уровне, т.е. 83 % от общего количества расчетных документов.

Стабильность в использовании клиентами для совершения операций по счету системы «Интернет-Банк» является результатом планомерной работы Банка по улучшению потребительских свойств программного комплекса в совокупности с усилиями, направленными на обеспечение клиентам наиболее комфортных условий дистанционного операционного обслуживания.

В маркетинговых коммуникациях Банка действует эффективная система обратной связи, при формировании которой используются все современные методы сбора информации как о степени удовлетворенности клиентов сотрудничеством с Банком, так и об их потребительских предпочтениях и ожиданиях. Телефонные опросы клиентов, интервью и анкетирование проводятся регулярно.

На протяжении 1 квартала 2014 года Банк продолжал совершенствовать работу с физическими лицами, а также спектр предлагаемых им услуг.

В отчетном периоде Банк активно развивал услуги по приему платежей от физических лиц в пользу поставщиков услуг и осуществлению переводов.

Являясь в отчетном периоде участником трех систем денежных переводов («Золотая Корона», «Контакт», «Western Union»), Банк осуществляет переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям. Общий объем переводов в 1 квартале 2014 года составил 40 850 тыс. рублей (за 1 квартал 2013 года – 23 924 тыс. рублей). Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов в 1 квартале 2014 года, приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 63,6 % в общем объеме переводов по системам.

Платежная система	1 квартал 2014 года			1 квартал 2013 года		
	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)
Золотая корона	869	19 701	72	599	9 438	37
Western	101	3 953	16	91	3 617	21

Union						
Контакт	311	7 307	26	114	1 625	6
Всего по системам	1 281	30 961	114	804	14 680	64
Переводы без открытия счета	484	9 889	68	429	9 244	63
ИТОГО	1 765	40 850	182	1 233	23 924	127

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с использованием пластиковых карт в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Положения Банка России от 24.12.2004г. №266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" и других законодательных актов. Проводил работу по обслуживанию карт международной платежной системы MasterCard как эмитированных самим Банком, так и другими банками.

В отчетном периоде Банк продолжал развивать предоставление дистанционных банковских услуг для клиентов - физических лиц с использованием сервиса «Интернет-Банк».

Переход на единое программное обеспечение IBSO позволил в 1 квартале 2014 года эффективно и качественно обслуживать клиентов.

Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления № 217-П от 31.12.2013г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных критериев и принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации":

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- преемственности входящего баланса, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой, все операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осторожности, т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- открытости, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, которые касаются деятельности Банка;
- раздельного отражения активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Внесение изменений в Учетную политику Банка может производиться в следующих случаях:

- при изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- при разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности (в том числе реорганизации Банка, в случае внедрения Банком новых банковских продуктов и услуг, в случае определения или изменения учета проводимых Банком операций).

Изменения в Учетную политику Банка, вносимые в течение финансового года, вводятся в действие приказом Председателя Правления Банка.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется 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. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

По тем операциям, особенности которых изложены в Инструкциях, Положениях, Правилах, введенных в действие приказами Банка, бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с этими нормативными актами. По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение (программные модули), аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на сводных лицевых счетах в основной автоматизированной банковской системе (далее – АБС).

Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

Организация работы бухгалтерского учета строится по принципу создания одного бухгалтерского подразделения (департамента, управления), образования специализированных отделов, объединения в отделах работников в операционные отделы, предоставления работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер Банка (филиала) или - по его поручению - начальники отделов. Председатель Правления или лицо, его замещающее утверждает положения об отделах.

Распоряжения руководителя Банка по ведению бухгалтерского учета и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения оформляются в письменной форме.

Приказом по Банку (филиалу) назначаются сотрудники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Первоначальная стоимость включает в себя фактические затраты на приобретение (в том числе суммы налога), сооружение (строительство), изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 40 000 (сорок тысяч) рублей на дату приобретения (с учетом НДС).

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы стоимостью свыше 5000 рублей учитываются на внесистемном учете в разрезе материально-ответственных лиц и инвентаризируются.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке. При этом стоимость нематериальных активов на дату приобретения должна составлять свыше 40 000 (сорока тысяч) рублей, включая налог на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток переоцениваются на регулярной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги подлежат переоценке на регулярной основе.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Если по ценным бумагам «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым по справедливой стоимости, в дальнейшем надежное определение ее не представляется возможным, либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на расходы и в дальнейшем по таким ценным бумагам формируются резервы на возможные потери.

Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников — приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Списание ценных бумаг при их выбытии осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Активы и пассивы баланса в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения установленных Банком России курсов иностранной валюты по отношению к рублю.

Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года и в первый рабочий день нового года остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года операцией СПОД. Доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу начисления, то есть по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным. Формирование финансового результата Банка производится по окончании текущего года.

Учетной политикой установлены следующие критерии существенности:

- Существенной ошибкой признается ошибка, влекущая изменение более чем на 5% финансового результата Банка за отчетный период, или более чем на 5% показатель отчетности.
- Существенной суммой условного обязательства некредитного характера признается сумма 1 млн. руб. и выше.
- Существенным критерием, влекущим отражение переоценки основных средств в балансе является отличие более чем на 5% их рыночной стоимости от стоимости, числящейся на балансе (но не чаще 1 раза в год).
- Если в основной деятельности Банка используется менее 5% недвижимого имущества, то такой объект признается имуществом, не используемым в основной деятельности.

- Незначительным объемом для переклассификации ценных бумаг в "имеющиеся в наличии для продажи" признается объем не более 5% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».
- Под значительной частью рисков и выгод для признания ценных бумаг понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.
- Существенными признаются затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного ПКД).
- Существенным изменением текущей справедливой стоимости (ТСС) ценной бумаги является ее падение (рост) в течение месяца на 10 процентов по отношению к ТСС, сложившейся на дату последней переоценки.
- Существенными событиями/операциями для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности и отражения в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности признаются события/операции, влекущие изменение более чем на 10% финансового результата Банка за отчетный период, или более чем на 10% показатель отчетности.

В отчетном периоде фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банка, не имеется.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк при составлении отчетности руководствуется Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности.

Изменения Учетной политики в отчетном периоде

В отчетном периоде Банком не вносились существенные изменения в Учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

В 1 квартале 2014 года доля денежных средств, средств Банка в Банке России (кроме обязательных резервов) и средств в кредитных организациях в общем объеме активов увеличилась по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года с 7,3 % на 01.04.2013 года до 9,9 % на 01.04.2014 года.

Наименование статей	По состоянию на 01.04.2014г.		По состоянию на 01.04.2013г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Денежные средства	49 954	5.3	23 860	2.6	+109.4
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	32 326	3.5	26 545	2.9	+21.8
Обязательные резервы	6 715	0.7	8 104	0.9	-17.1
Средства в кредитных организациях	10 036	1.1	16 086	1.8	-37.6
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	442	0	520	0	-15.0
Чистая ссудная задолженность	770 862	82.7	786 296	86.3	-2.0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78	0	132	0	-40.9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 590	1.9	17 064	1.9	+3.1
Прочие активы	44 400	4.8	32 839	3.6	+35.2
Всего активов	932 403	100.0	911 446	100.0	+2.3

В настоящее время Банком сформирована сеть корреспондентских отношений, позволяющая оптимизировать маршруты финансовых потоков и максимально быстро проводить клиентские платежи.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В 1 квартале 2014 года наряду с кредитованием в рамках собственных кредитных продуктов Банком также осуществлена покупка кредитов физических лиц по договорам уступки прав требования (цессии) у других кредитных организаций. Указанные активы являются составной частью ссудной задолженности, отраженной в балансе Банка.

Задолженность по кредитам:

Наименование показателя	На 01.04.2014г., (тыс. руб.)	На 01.04.2013г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям	178 416	544 029	-67.2
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	1 214	4 951	-75.5
Кредиты, предоставленные физическим лицам	123 868	109 842	+12.8

Кредиты физическим лицам (договоры цессии)	332 436	0	332 436 тыс.руб.
ИТОГО	635 934	658 822	-3.5

Кредиты по видам деятельности заемщиков:

Наименование показателя	На 01.04.2014г.		На 01.04.2013г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	179 630	28.2	548 980	83.3
обрабатывающие производства, из них:	3 088	0.5	59 633	9.0
-производство пищевых продуктов (включая напитки) и табака	420	0.1	25 720	3.9
-производство автомобилей	2 668	0.4	0	0
-целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	313	0
-химическое производство	0	0	33 600	5.1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	37 167	5.8	99 621	15.1
строительство зданий и сооружений	28 500	4.5	35 550	5.4
транспорт и связь	0	0	7 938	1.2
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	79 313	12.5	291 337	44.2
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	635	0.1	13 148	2.0
прочие виды деятельности	26 975	4.2	35 966	5.5
на завершение расчетов	3 952	0.6	5 787	0.9
из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты ИП	1 214	0.2	4 951	0.8
Физическим лицам	123 868	19.5	109 842	16.7
Кредиты физическим лицам (договоры цессии)	332 436	52.3	0	0
ВСЕГО	635 934	100.0	658 822	100.0

По целям кредитования кредитные продукты Банка подразделяются на:

- кредитование оборотного капитала;
- кредитование на пополнение основных средств;
- кредитование на оплату обеспечительных взносов по контрактам;
- иные цели кредитования;
- потребительские кредиты физическим лицам.

В составе ссудной задолженности в публикуемом балансе Банка отражены также средства, размещенные в депозит в Центральном Банке. По состоянию на 1 апреля 2014 года остаток средств, размещенных в депозит, составил 168 000 тыс. рублей (на 1 апреля 2013 года – 146 000 тыс. рублей).

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

Наименование показателя	На 01.04.2014г., (тыс. руб.)	На 01.04.2013г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Основные средства	30 870	24 910	+23.9
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	2 876	4 631	-37.9
Нематериальные активы	770	770	0
Материальные запасы	701	797	-12.0
Амортизация	- 17 627	- 14 044	+25.5
ИТОГО	17 590	17 064	+3.1

Объем основных средств Банка вырос в связи с приобретением активов на фоне развития бизнеса (в том числе связанных с открытием новых офисов). По состоянию на 1 апреля 2014 года остаток основных средств составил 30 870 тыс. рублей (на 1 апреля 2013 года – 24 910 тыс. рублей).

Объем недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года сократился на 37,9% за счет реализации в 2013 году имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного. По состоянию на 1 апреля 2014 года остаток составил 2 876 тыс. рублей (на 1 апреля 2013 года – 4 631 тыс. рублей).

По состоянию на 01.04.2014 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности. Нематериальные активы и основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов

В состав прочих активов Банка включены расчеты с валютными биржами, расчеты по системам денежных переводов, процентные требования по кредитам и размещенным средствам, задолженность клиентов за оказанные банковские услуги (вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию), незавершенные расчеты по пластиковым картам, начисленный дисконт по выпущенным векселям. А также, оплата по договорам за услуги постоянного характера (рекламные услуги, аренда помещений, услуги связи, коммунальные услуги) и расходы будущих периодов, по которым срок исполнения еще не наступил.

Размер прочих активов по состоянию на 01.04.2014 года по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года вырос на 35,2% преимущественно за счет расходов будущих периодов. А именно, за счет приобретенных неисключительных прав на программное обеспечение IBSO в связи с переходом Банка на единое программное обеспечение.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2014 года в Банке открыт один счет ЛОРО, остаток средств на нем составляет 16 051 тыс. рублей.

Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения

Остаток средств юридических лиц по состоянию на 01.04.2014 года составляет 296 411 тыс. рублей (на 01.04.2013г. – 322 203 тыс. рублей). В 1 квартале 2014 года произошло уменьшение объема средств юридических лиц по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года на 25 792 тыс. рублей.

Структура средств юридических лиц по состоянию на 01.04.2014 года:

- субординированный займ - 100 000 тыс. рублей,
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет - 32 016 тыс. рублей;
- расчетные счета - 164 395 тыс. рублей.

На 01.04.2014 года сумма привлеченных средств физических лиц составила 433 438 тыс. рублей (на 01.04.2013г. остатки составляли 375 236 тыс. рублей), рост на 15,5 %.

Структура средств физических лиц:

Наименование показателя	Остаток на 01.04.2014г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток на 01.04.2013г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)
Депозиты до востребования	3 097	0.7	2 564	0.7
Депозиты на срок до 30 дней	0	0	0	0
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	270	0	0	0
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	3 468	0.8	99	0
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	89 716	20.7	81 519	21.7
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	276 436	63.8	224 550	59.8
Депозиты на срок свыше 3 лет	47 147	10.9	54 296	14.5
Банковские счета физических лиц	13 265	3.1	12 168	3.3
Прочее	39	0	40	0
Итого	433 438	100.0	375 236	100.0

Широкая линейка вкладов с привлекательными ставками и выгодными условиями начисления процентов позволила Банку поддерживать прирост депозитов физических лиц.

По состоянию на 01.04.2014 года в Банке действовало 15 видов вкладов для физических лиц как в рублях, так и в иностранной валюте. При этом наибольшим спросом пользовались вклады «Пенсионный», «Взаимовыгодный», «Заначка Плюс», «Премиум».

В течение отчетного периода Банк проводил различные мероприятия, направленные на улучшение условий обслуживания физических лиц.

В 1 квартале 2014 года в Банке появился 421 новый вкладчик.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

В состав прочих обязательств Банка включены начисленные проценты по депозитам физических и юридических лиц, расчеты с бюджетом по налогам и сборам, обязательства Банка перед контрагентами по хозяйственным операциям.

Размер прочих обязательств по состоянию на 01.04.2014 года по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года вырос на 146,8% преимущественно за счет обязательств Банка перед контрагентами по хозяйственным операциям. А именно, за счет обязательств, срок исполнения которых еще не наступил, перед поставщиком за неисключительные права на программное обеспечение IBSO.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 1 апреля 2014 года Уставный капитал Банка сформирован в сумме 125 227 200 (Сто двадцать пять миллионов двести двадцать семь тысяч двести) рублей, поделенных на 1 252 272 (Один миллион двести пятьдесят две тысячи двести семьдесят две) доли. Номинальная стоимость одной доли, дающей право одного голоса, составляет 100 (Сто) рублей.

Уставный капитал оплачен полностью. Банк долями не владеет.

Банк не имеет обязательств перед участниками по выплате действительной стоимости их доли в уставном капитале.

Участники Банка по состоянию на 01.04.2014г:

№ п/п	Наименование участников	Уставный капитал по состоянию на 01.04.2014г., (тыс. руб.)	доля, (%)
1	Физическое лицо (Грецингер С.А.)	24 043	19.200
2	Физическое лицо (Яшников Д.Г.)	24 043	19.200
3	Физическое лицо (Беспалов С.В.)	15 027	12.000
4	Физическое лицо (Максимова Н.А.)	15 027	12.000
5	Физическое лицо (Ким К.И.)	12 021	9.600
6	Физическое лицо (Подкопаев А.А.)	10 019	8.000
7	Физическое лицо (Игумнова Ю.А.)	10 019	8.000
8	Физическое лицо (Попов С.В.)	10 019	8.000
9	Физическое лицо (Маремьянин Ю.П.)	5 009	4.000

В отчетном периоде размер Уставного капитала Банка, а также состав участников Банка не изменялись.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Ниже приведены сравнительные данные структуры доходов и расходов (наиболее существенные статьи) Банка (по данным формы отчетности по ОКУД 0409102) за отчетный период и аналогичный период прошлого года:

Наименование статей	По состоянию на 01.04.2014г.		По состоянию на 01.04.2013г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Сумма, (тыс. руб.)	Удельн ый вес, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Удельн ый вес, (%)	
ДОХОДЫ					
От банковских операций и других сделок, всего, в т.ч.:	36 640	51.0	27 069	68.7	+35.4
- Процентные доходы	30 244	42.1	22 342	56.7	+35.4
- Другие доходы от банковских операций и других сделок	6 396	8.9	4 727	12.0	+35.3
Операционные доходы, всего, в т.ч.:	28 290	39.4	11 523	29.2	+145.5
- От восстановления сумм резервов на возможные потери	25 331	35.2	7 944	20.1	+218.9
Прочие доходы	6 933	9.6	829	2.1	+736.3
Всего доходов:	71 863	100.0	39 421	100.0	+82.3
РАСХОДЫ					
По банковским операциям и другим сделкам, всего, в т.ч.:	28 503	26.6	12 253	20.0	+132.6

- Процентные расходы,	14 679	26.2	12 163	19.7	+20.7
Операционные расходы, всего, в т.ч.:	78 574	73.4	26 249	79.7	+199.3
- Отчисления в резервы на возможные потери	41 815	25.1	5 389	36.0	+675.9
- Расходы на содержание персонала	19 238	22.0	10 860	21.4	+77.1
- Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	10 306	8.4	2 779	5.9	+270.9
Прочие расходы	1 068	0	0	0	1 068 тыс.руб.
Всего расходов:	108 145	100.0	38 502	100.0	+180.9
Прибыль (убыток)	- 36 282		919		
Налог на прибыль	0		0		
РЕЗУЛЬТАТ ПО ОТЧЕТУ					
Прибыль (убыток)	- 36 282		919		

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

За 1 квартал 2014 года прирост фактически сформированных резервов на возможные потери составил 16 484 тыс. рублей, из них:

Наименование показателя	На 01.04.2014г., (тыс. руб.)	На 01.01.2014г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост +/-снижение -), (тыс. руб.)
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	34 624	18 238	+16 386
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	472	463	+9
По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	791	702	+89
ИТОГО	35 887	19 403	+16 484

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Политика и процедуры управления капиталом

Основная цель управления капиталом - соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

На 01.04.2014 года размер собственных средств (капитала) по данным формы отчетности по ОКУД 0409808 составляет 199 936 тыс. рублей. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком и контролируется Правлением Банка на ежедневной основе. В 1 квартале 2014 года Банк ежедневно представлял в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк выполнял установленные Банком России требования к значениям нормативов достаточности капитала.

Увеличение капитала для поддержания устойчивого роста является одной из приоритетных задач Банка в текущем финансовом 2014 году.

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля

Эффективное управление рисками является одной из составляющих успешной деятельности Банка. Банк ставит своей целью максимальное обеспечение своих обязательств перед клиентами в любых возможных экономических ситуациях.

В Банке имеется и постоянно развивается комплексная система управления рисками, обеспечивающая выявление, оценку, контроль и регулирование всех принимаемых на себя рисков в целях их оптимального ограничения.

В настоящее время организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета Директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- деятельность структурных подразделений, ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками Банка.

В состав рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, входят:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

Для снижения риска возможных потерь Банком разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, касающиеся управления кредитным риском, в том числе в части процесса кредитования юридических и физических лиц, оценки финансового положения заемщиков, порядка и размера формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Внутренние документы Банка составлены в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В целях снижения кредитного риска Банк ограничивает совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) в соответствии с требованиями нормативов, установленных Банком России. В отношении каждого контрагента Банк производит

оценку финансового положения, деловой репутации и кредитной истории, качественной и количественной оценки принимаемого в залог обеспечения, проводит юридическую экспертизу всей кредитной документации. В соответствии с результатами проведенной оценки определяется категория качества и процент резервирования по каждому контрагенту.

В течение всего срока действия кредитных проектов Банк осуществляет регулярный мониторинг финансовой устойчивости контрагентов и их платежной дисциплины. На регулярной основе сотрудники Отдела управления банковскими рисками и Службы внутреннего контроля осуществляют проверку выполнения принятых решений, соответствия принятых решений и информации, отражаемой в информационно-справочной системе Банка.

В случае возникновения повышенного кредитного риска в Банке разработан и закреплён внутренними документами Порядок по работе с проблемной и просроченной ссудной задолженностью, регламентирующий действия сотрудников Банка, направленные на снижение риска и возможных потерь Банка.

Банк регулярно осуществляет оценку результатов управления кредитным риском, совершенствует методику и модели оценки рисков, анализирует возможность влияния последствий макроэкономических и микроэкономических ситуаций с целью адекватного реагирования на их проявления.

Классификация кредитного портфеля по категориям качества:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2014г., (тыс. руб.)					
		Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	635 934	57 209	482 249	62 977	5 990	27 509
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	34 403	0	6 298	4 661	3 164	20 280
3	Реструктурированная и рефинансированная задолженность по ссудам	48 201	28 500	19 701	0	0	0
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансируемую задолженность по ссудам	265	0	265	0	0	0
№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2013г. (тыс. руб.)					
		Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	658 822	177 589	431 025	40 764	2 487	6 957
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	19 456	0	5 852	5 337	1 310	6 957
3	Реструктурированная и рефинансированная задолженность по ссудам	74 392	570	73 822	0	0	0
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансируемую задолженность по ссудам	738	0	738	0	0	0

В 1 квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года произошло незначительное снижение на 3,5% объема кредитного портфеля с одновременным незначительным снижением его качества (удельный вес ссудной задолженности IV и V категорий качества вырос на 3,9%).

В отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом 2013 года фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам вырос на 76,8 %. Рост обусловлен формированием резерва в размере 100% по просроченной задолженности одного из заемщиков – юридического лица. Просрочка допущена заемщиком в результате возникших у него финансовых затруднений, связанных с задержкой поставки товаров поставщиком - нерезидентом.

По состоянию на 01.04.2014 года объем реструктурированной и рефинансированной задолженности составляет 7,6% (на 01.04.2013г. – 11,3%) в общем объеме кредитного портфеля. При этом данный факт не связан с невозможностью рассчитаться клиентами по своим обязательствам, так как данные заемщики имеют стабильно-устойчивое финансовое состояние, положительную кредитную историю и деловую репутацию. Риски невозврата по данным ссудам оцениваются как низкие.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов и другим требованиям, по которым расчеты производятся денежными средствами. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

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 рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 апреля 2014 года данный норматив составил 122,1 % (на 01.04.2013г. - 82,3 %);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2014 года данный норматив составил 111,2 % (на 01.04.2013г. - 91,7 %);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 апреля 2014 года данный норматив составил 110,8% (на 01.04.2013г. - 81,0 %).

Главным органом управления риском ликвидности Банка является Правление Банка. Банком предусмотрено несколько методов управления и контроля за ликвидностью, одним из которых является метод контроля и управления за разрывами в сроках погашения требований и обязательств Банка. Данный метод позволяет оценить состояние Банка в текущей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом планируемых движений по учету и списанию денежных средств.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является Платежный календарь, ежедневно подготавливаемый и представляемый членам Правления Банка, по которому проводятся оценки ликвидности, влияния на ликвидность крупных сделок и мер, которые могут приниматься для приведения оценок к желаемым значениям.

С учетом плановых, вероятностных и стратегических показателей деятельности Банком моделируются платежные потоки. В рамках каждого из сценариев учитываются значительные позитивные и негативные колебания ликвидности на протяжении всего прогнозируемого периода. Принимается во внимание информация о состоянии и потребностях рынка. На основе проведенного анализа производится оценка показателей состояния ликвидности Банка и соответствие их установленным внутренним и внешним нормативным требованиям. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации, приводящего к нарушению ликвидности, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритет остается за сохранением ликвидности в требуемых пределах нормативных значений.

В Банке предусмотрены мероприятия на случай возникновения недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реструктуризация активов, в том числе продажа их части по мере убывания ликвидности;
- привлечение долгосрочных кредитов, в том числе межбанковских;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются рекомендации, изложенные в Письме Банка России от 27 июля 2000г. N 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Операционный риск

Банковской деятельности присущи не только специфические банковские риски, но и операционные, т.е. риски, возникшие по причине несоответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства, наличия нарушений сотрудниками Банка и (или) иными лицами внутренних процедур проведения банковских операций, а также действующего законодательства, нарушений в функционировании компьютерных систем, а также в результате воздействия внешних событий. Такие нарушения могут привести к финансовым потерям, потерям времени, информации и требуют больших временных и финансовых затрат на их исправление и выхода на нормальный режим работы.

В Банке управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня операционного риска. Целью управления является минимизация возможных операционных убытков. Данная деятельность осуществляется, основываясь на анализе направлений банковской деятельности, отдельных банковских сделок и внутренних процедур, и влияющих на банковскую деятельность внутренних (факторы, характеризующие квалификацию персонала, организационно-управленческую систему, функционирование информационных, технологических систем и оборудования) и внешних, находящихся вне контроля Банка факторов.

С целью минимизации операционного риска Банком принимается ряд мер: разработка и внедрение внутренних правил и процедур, регламентирующих совершение банковских операций и других сделок, подготовка персонала, разграничение доступа к информации, настройка и

подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматизированное выполнение рутинных повторяющихся действий, разработка защиты от несанкционированного входа в систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от доступа к информации несистемными средствами, защита от перехвата информации.

Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком рыночного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и интересами участников. Система управления рыночным риском Банка представляет собой совокупность мероприятий по идентификации факторов рыночного риска, лимитированию уровня рыночного риска, оценке и принятию решений по управлению рыночным риском, контролю их выполнения, мониторингу, формированию отчетности и оценке эффективности системы управления риском в целом.

В рамках управления рыночным риском Банк контролирует процентный, фондовый и валютный риски, проводит прогнозирование возможных путей развития текущей ситуации, гибко изменяет тарифы, процентные ставки и курсы валют для оперативного реагирования на изменения внешней среды.

Процентный и фондовый риски Банком не рассчитываются из-за незначительности объема финансовых инструментов, предполагающих наличие данных рисков.

Банк принимает на себя валютный риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валюты. Ответственный специалист осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

В целях минимизации валютного риска при неблагоприятном изменении курсов валют Банком России установлены количественные ограничения:

- между балансовыми активами и пассивами;
- между внебалансовыми требованиями и обязательствами.

Контроль за величиной открытой валютной позиции осуществляется Отделом сопровождения и учета банковских операций. Для этих целей осуществляются следующие мероприятия:

- своевременное отражение всех совершаемых валютных операций в текущем операционном дне Банка;
- внесистемный учет операций, совершаемых с наличной и безналичной иностранной валютой в течение дня для расчета влияния объемов купленной и проданной валюты на открытую валютную позицию;
- составление ежедневных отчетов по открытой валютной позиции;
- осуществление покупки или продажи валюты на внутреннем валютном рынке в зависимости от изменения курса в сторону повышения или понижения;
- минимизация риска за счет ежедневного закрытия позиций в связи с нестабильной ситуацией на валютном рынке,
- незамедлительное информирование руководства Банка в случае возникновения ситуаций, связанных с неблагоприятными изменениями курсов валют при наличии открытых валютных позиций;
- проведение Банком преимущественно краткосрочной политики при совершении сделок.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Важное место в работе Банка занимает правовой риск, т.е. риск возникновения ошибок при разработке внутренних нормативных актов, в нечетком определении прав и формулировании ответственности сторон, некорректном оформлении договоров, что может привести к финансовому ущербу, увеличению обязательств, обесценению его активов. Риск возникновения ошибок при разработке внутренних нормативных актов минимизируется в Банке совместной работой с Юридическим отделом Банка с последующим контролем Службой внутреннего контроля. Риск некорректного оформления договоров снижается разработанными типовыми формами и контролем специалистами на всех этапах разработки и подписания. Кроме этого по всем договорам, устанавливающим наличие обязательств или требований, предусмотрен контроль Юридическим отделом Банка. Таким образом, возникновение правовых рисков сводится к минимуму.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для предотвращения риска потери деловой репутации Банком осуществляется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников;
- контроль на постоянной основе за совершением банковских операций.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка возникает в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка.

Для этих целей в Банке эффективно функционируют следующие органы управления: Правление Банка (осуществляет утверждение процессов, регулирующих принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, установление стратегических планов, контроль за выполнением решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, внесение своевременных корректировок в деятельность Банка), единоличный орган управления: Председатель Правления, коллегиальные органы: Бюджетно-финансовый комитет, Кредитно-инвестиционный комитет, Технологический комитет.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими инсайдерами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств и операции с иностранной валютой. Операции в отчетном периоде осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже.

Остатки по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

Показатель	1 квартал 2014г., (тыс.руб.)		1 квартал 2013г., (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Кредиты и дебиторская задолженность	674	1 601	23	2 710
Средства клиентов	10 917	2 196	35 388	232

В отчете о финансовых результатах отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Показатель	1 квартал 2014г., (тыс.руб.)		1 квартал 2013г., (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	24	60	2	138
Процентные расходы	232	57	1 003	24
Комиссионные доходы	2	3	3	3
Операционные расходы	0	0	0	0

Вознаграждения управленческому персоналу

Среднесписочная численность персонала Банка за 1 квартал 2014 года составила 118 человек (за 1 квартал 2013 года – 65 человек), в том числе основной управленческий персонал (члены Правления) - 4 человека. Численность членов Совета Директоров составляет 5 человек и не входит в списочную численность персонала Банка (за исключением Председателя Правления и Советника Председателя Правления).

Размеры и порядок выплаты вознаграждений членам Совета Директоров утверждены решением Общего собрания участников Банка.

Выплата вознаграждений Председателю Правления и членам Правления производилась в соответствии с условиями трудовых договоров и Положением об оплате труда и премировании персонала Банка. Общая величина краткосрочных выплат по итогам работы за 1 квартал 2014 года составила 2 146 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 2 273 тыс. рублей. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу условиями трудовых договоров и внутренними нормативными документами по оплате труда не предусмотрены.

Изменения в порядок и условия выплат вознаграждений в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом 2013 года не вносились.

Условные обязательства кредитного характера

Объем неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.04.2014 года по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года снизился на 83,4 % (на 77 681 тыс. рублей), а их доля в общем объеме условных обязательств сократилась на 41,3%. Объем выданных гарантий уменьшился на 4,3 % (на 1 908 тыс. рублей), а их удельный вес в общем объеме вырос на 39,5 %. Объем прочих инструментов вырос в 1,8 раз (на 615 тыс. рублей), а также их доля выросла на 1,8%. Общий объем условных обязательств снизился на 57,2 % (на 78 974 тыс. рублей).

Структура условных обязательств кредитного характера Банка, а также расчетных и фактически сформированных по ним резервов на возможные потери представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2014 г., (тыс. руб.)			На 01.04.2013 г., (тыс. руб.)		
		Сумма	Резерв на возможные потери		Сумма	Резерв на возможные потери	
			расче тный	фактич еский		расче тный	фактиче ский
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	15 500	330	330	93 181	837	833
1.1	<i>со сроком более 1 года</i>	4 500	0	0	38 429	324	320
2	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	42 236	460	460	44 144	0	0
2.1	<i>со сроком более 1 года</i>	8 170	46	46	0	0	0
3	Прочие инструменты всего, в том числе:	1 348	1	1	733	32	32
3.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	59 084	791	791	138 058	869	865
4.1	<i>со сроком более 1 года</i>	12 670	46	46	38 429	324	320
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0

5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0
5.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



К.А.Ситро

А.Н.Подковырова

Исполнитель: Кононенко Е.А.
тел.(383)2304543