

**Пояснительная информация  
к годовому отчету  
ООО КБ «Взаимодействие»  
за 2013 год**

## Оглавление

1. Существенная информация о кредитной организации .....	3
1.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	4
1.2. Основные направления деятельности Банка, оказывающие наибольшее влияние на формирование финансового результата .....	5
1.2.1. Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2013 год .....	5
1.2.2. Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц .....	8
1.2.3. Ресурсная база, привлечение средств .....	10
1.2.4. Корпоративный бизнес .....	11
1.2.5. Розничный бизнес .....	12
1.3. О перспективах развития кредитной организации .....	13
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации .....	14
2.1. О концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации .....	14
2.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков .....	16
Риск ликвидности .....	16
Рыночный риск .....	17
Процентный и фондовый риски .....	18
Валютный риск .....	18
Операционный риск .....	18
Риск потери деловой репутации .....	19
Стратегический риск .....	19
Правовой риск .....	19
Кредитный риск .....	20
2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами .....	23
2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери .....	23
3. Система внутреннего контроля .....	24
4. Информация о выплатах дивидендов по долям в Уставном капитале .....	25
5. Информация о Совете Директоров .....	25
6. Сведения о единоличном исполнительном органе и коллегиальном исполнительном органе .....	25
7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала .....	26
8. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности .....	26
8.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса .....	26
8.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	29
8.3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности .....	29
8.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	31
8.5. Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год .....	31
8.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	32
8.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета .....	32
8.8. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы .....	33

## 1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Взаимодействие», ранее до 08.10.2010 года - ООО КБ «Белон» (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 8 января 1992 года.

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. (ранее - от 08.10.2010г.);

-лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 1704 от 23.04.2013г. (ранее - от 08.10.2010г.).

С 21 сентября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01 января 2014 года инфраструктура ООО КБ «Взаимодействие» включала:

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

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

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

4 дополнительных офиса - г.Новосибирск, ул.Б.Хмельницкого, 32,

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

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

- г.Новосибирск, ул.Гоголя, 36.

12 банкоматов.

Банк не является участником консолидированных банковских групп (холдингов).

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

По состоянию на 1 января 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.

Участниками Банка в течение 2013 года являлись:

№ п/п	Наименование участников	Уставный капитал по состоянию на 01.01.2014г., (тыс. руб.)	доля, (%)	Уставный капитал по состоянию на 01.01.2013г., (тыс. руб.)	доля, (%)
1	Физическое лицо (Добров А.П.)	0	0	122 227	97.604
2	Физическое лицо (Горбунов К.Н.)	0	0	3 000	2.396
3	Физическое лицо (Грецингер С.А.)	24 043	19.200	0	0
4	Физическое лицо (Яшников Д.Г.)	24 043	19.200	0	0
5	Физическое лицо (Беспалов С.В.)	15 027	12.000	0	0
6	Физическое лицо (Максимова Н.А.)	15 027	12.000	0	0
7	Физическое лицо (Ким К.И.)	12 021	9.600	0	0
8	Физическое лицо (Подкопаев А.А.)	10 019	8.000	0	0
9	Физическое лицо (Игумнова Ю.А.)	10 019	8.000	0	0
10	Физическое лицо (Попов С.В.)	10 019	8.000	0	0
11	Физическое лицо (Маремьянин Ю.П.)	5 009	4.000	0	0

Основными направлениями деятельности Банка являются осуществление платежей на территории России, привлечение средств юридических и физических лиц, кредитование, валютнообменные операции, а также осуществление других видов банковского обслуживания клиентов.

### **1.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

По итогам 2013 года рост ВВП России составил 1,3% (против 3,4% за 2012г.), инфляция 6,5% (за 2012г. – 6,6%).

Согласно данным Росстата в 2013 году в секторе производства и распределения электроэнергии наблюдался спад на 1,6%, в строительстве — на 2,4%.

Добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства остались практически на прежнем уровне с незначительным ростом.

В остальных секторах экономики зафиксирован рост: в секторе финансовой деятельности — 12%, в секторе рыболовства и рыбоводства — 3,8%, в секторе сельского хозяйства и охоты — 3,2%, в здравоохранении и предоставлении социальных услуг — 3,1%. Рост в сфере гостиничного и ресторанного бизнеса составил 1,9%, в сфере операций с недвижимым имуществом, аренды и предоставления услуг — 1,6%, в оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 1,1%.

Согласно данным Росстата в 2013 году объем денежных доходов населения увеличился на 10,8% по сравнению с предыдущим годом. Население израсходовало средств на покупку товаров и оплату услуг на 10,5% больше, чем в 2012 году. Сбережения за этот период составили на 6,9% больше, чем в предыдущем году.

Что касается структуры использования ВВП в 2013 году по сравнению с 2012 годом, то расходы на конечное потребление выросли на 3,4%, расходы домашних хозяйств — на 4,7%, расходы государственного управления снизились на 0,1%. Расходы некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства снизились на 0,7%. Валовое накопление в РФ в 2013 году снизилось на 3,4%, экспорт вырос на 3,8%, импорт — на 5,9%.

Проблемным моментом развития экономики России остаются инвестиции. В 2013 году этот показатель снизился на 0,3%.

ООО КБ «Взаимодействие» ведет свою деятельность на территории Новосибирской области, СФО. Индекс промышленного производства в Новосибирской области в 2013 году составил 102,2% к уровню 2012 года (аналогичный показатель прошлого года – 109,8).

В Новосибирской области, по последним данным Правительства региона, действуют около 130 тысяч субъектов малого и среднего предпринимательства. Регион по этому показателю – один из лидеров не только в Сибири, но и в стране. Немаловажную роль в поддержке этого сектора экономики играет Фонд развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области.

В 2013 году организации Новосибирской области использовали весь набор банковских услуг, наиболее активно - расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием пластиковых карт, кредитование, технологии удаленного доступа. Объем операций, проведенных в Новосибирской области с использованием расчетных и кредитных платежных карт различных эмитентов, за 2013 год увеличился по сравнению с показателями 2012 года на 5,8%. По-прежнему для предприятий было характерным обращение к услугам одной кредитной организации. Основные факторы, влияющие на выбор банка - наличие опыта сотрудничества, уверенность в финансовом положении кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2014г. в Новосибирской области зарегистрировано 8 кредитных организаций (в т.ч. 2 небанковские кредитные организации) и 64 филиала кредитных организаций.

За 2013 год активы банковского сектора Новосибирской области (по головным офисам и филиалам, расположенным в регионе) по сравнению с предыдущим годом увеличились на 20,8% (за 2012 год – 50,9%) и составили на конец года 1 326 млрд. рублей.

Ключевыми тенденциями банковского сектора в 2013 году 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.

ООО КБ «Взаимодействие» в 2013 году предоставлял полный спектр финансовых услуг, стабильно ориентируясь в большей мере на представителей малого и среднего бизнеса. Одной из отличительных черт Банка является гибкость в принятии решений и индивидуальный подход к каждому клиенту.

## **1.2. Основные направления деятельности Банка, оказывающие наибольшее влияние на формирование финансового результата**

### **1.2.1. Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2013 год**

<b>Наименование показателя</b>	<b>По состоянию на 01.01.2014г., (тыс. руб.)</b>	<b>По состоянию на 01.01.2013г., (тыс. руб.)</b>	<b>Темп прироста, (%)</b>
Активы, всего	1 044 201	947 794	+10.2
Чистая ссудная задолженность	845 709	768 108	+10.1
Собственные средства (капитал)	235 716	214 206	+10.0
Средства клиентов	805 374	734 199	+9.7
Финансовый результат (прибыль)	2 151	-2 102	

*Собственные средства (капитал) Банка*, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» по состоянию на 01.01.2014г. составил 235 716 тыс. рублей, увеличившись за отчетный период на 21 510 тыс. рублей (темп прироста за год 10,0 %). На рост капитала повлияло

привлечение субординированного займа на срок 10 лет, а также, положительный финансовый результат (прибыль), полученный за отчетный период. Темпы роста капитала соответствовали темпам роста активов в 2013 году.

Норматив достаточности капитала (Н1) на конец года составил 27,7%. Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2013 года выполнялись. Увеличение капитала для поддержания устойчивого роста является одной из приоритетных задач Банка в 2014 году.

*Активы Банка* согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2014г. составили 1 044 201 тыс. рублей. Активы за отчетный период по сравнению с данными на 1 января 2013 года увеличились на 10,2 % или на 96 407 тыс. рублей.

Структура активов Банка изменилась не существенно. Доля ликвидных активов - денежные средства и средства Банка в ЦБ РФ увеличилась с 7,6 % на начало года до 10,9 % на конец года. Доля кредитного портфеля в активах Банка по сравнению с началом года не изменилась и составила 81,0 %.

Доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, уменьшилась с 0,1 % на начало года до 0 % на конец года. Основные средства и нематериальные активы Банка уменьшились за счет реализации имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, их доля в активах на 01.01.2014г составила 1,5 % по сравнению с 1,8 % на 01.01.2013г.

Наименование статей	По состоянию на 01.01.2014г.		По состоянию на 01.01.2013г.		Темп прироста за 2013 год, (%)
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Денежные средства	38 997	3.7	31 443	3.3	+24.0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 798	7.2	40 410	4.3	+85.1
Средства в кредитных организациях	23 668	2.3	55 032	5.8	-57.0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	473	0	552	0.1	-14.3
Чистая ссудная задолженность	845 709	81.0	768 108	81.0	+10.1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89	0	152	0	-41.4
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 007	1.5	17 289	1.8	-7.4
Прочие активы	44 460	4.3	34 808	3.7	+27.7
<b>Всего активов</b>	<b>1 044 201</b>	<b>100.0</b>	<b>947 794</b>	<b>100.0</b>	<b>+10.2</b>

*Привлеченные средства Банка* по состоянию на 01.01.2014г. составили 895 423 тыс. рублей. По сравнению с началом года они увеличились на 11,8%. Наибольшую долю в структуре привлеченных средств составляют средства юридических лиц и вклады физических лиц. Их доля за 2013 год, соответственно, составила 41,7% и 48,2%.

Ниже приведена структура обязательств Банка:

Наименование статей	По состоянию на 01.01.2014г.		По состоянию на 01.01.2013г.		Темп прироста за 2013 год
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Средства кредитных организаций	14 604	1.6	0	0	14 604 тыс. руб.
Средства юридических лиц	373 382	41.7	397 285	49.6	-6.0%
Вклады физических лиц	431 992	48.2	336 914	42.1	+28.2%
Выпущенные долговые обязательства	59 905	6.7	60 155	7.5	-0.4%
Прочие обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	15 540	1.8	6 751	0.8	+130.2%
<b>Всего обязательств</b>	<b>895 423</b>	<b>100.0</b>	<b>801 105</b>	<b>100.0</b>	<b>+11.8%</b>

Чистые доходы Банка за 2013 год составили 137 739 тыс. рублей (за 2012г. – 112 229 тыс. рублей), чистые расходы Банка – 135 588 тыс. рублей (за 2012г. – 114 331 тыс. рублей).

Прибыль по состоянию на 01.01.2014 года составила 2 151 тыс. рублей (на 01.01.2013г. убыток составлял 2 102 тыс. рублей). Основными причинами получения финансовой прибыли явилось превышение темпов прироста доходов (+3,8%) над темпами прироста расходов (+1,6%) на фоне вложений в расширение бизнеса. Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке г.Новосибирска и наращивания доходной составляющей бизнеса.

Ниже приведены сравнительные данные структуры доходов и расходов (наиболее существенные статьи) Банка (по данным формы Приложения 4 к Положению Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации") за отчетный период и аналогичный период прошлого года:

Наименование статей	По состоянию на 01.01.2014г.		По состоянию на 01.01.2013г.		Превышение + / снижение - , (%)
	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
<b>ДОХОДЫ</b>					
От банковских операций и других сделок, всего, в т.ч.:	127 573	61.1	91 882	45.7	+38.8
- Процентные доходы	102 523	49.1	70 627	35.1	+45.2
- Другие доходы от банковских операций и других сделок	25 050	12.0	21 255	10.6	+17.9
Операционные доходы, всего, в т.ч.:	79 507	38.1	107 903	53.7	-26.3
- От восстановления сумм резервов на возможные потери	56 086	26.9	88 594	44.1	-36.7

Прочие доходы	1 602	0.8	1 298	0.6	+23.4
<b>Всего доходов:</b>	<b>208 682</b>	<b>100.0</b>	<b>201 083</b>	<b>100.0</b>	<b>+3.8</b>
<b>РАСХОДЫ</b>					
По банковским операциям и другим сделкам, всего, в т.ч.:	54 893	26.6	40 695	20.0	+34.9
- <i>Процентные расходы,</i>	<i>54 123</i>	<i>26.2</i>	<i>39 962</i>	<i>19.7</i>	<i>+35.4</i>
Операционные расходы, всего, в т.ч.:	151 562	73.4	161 866	79.7	-6.4
- <i>Отчисления в резервы на возможные потери</i>	<i>51 859</i>	<i>25.1</i>	<i>73 075</i>	<i>36.0</i>	<i>-29.0</i>
- <i>Расходы на содержание персонала</i>	<i>45 470</i>	<i>22.0</i>	<i>43 390</i>	<i>21.4</i>	<i>+4.8</i>
- <i>Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</i>	<i>17 320</i>	<i>8.4</i>	<i>11 896</i>	<i>5.9</i>	<i>+45.6</i>
Прочие расходы	76	0	624	0.3	-87.8
<b>Всего расходов:</b>	<b>206 531</b>	<b>100.0</b>	<b>203 185</b>	<b>100.0</b>	<b>+1.6</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 151</b>		<b>- 2 102</b>		
Налог на прибыль	0		0		
<b>РЕЗУЛЬТАТ ПО ОТЧЕТУ</b>					
<b>Прибыль</b>	<b>2 151</b>		<b>-2 102</b>		

В отчетном году Банк активно работал во всех направлениях оказания банковских услуг: осуществлял комплексное обслуживание клиентов в национальной и иностранной валютах, кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, а также размещал временно свободные денежные средства на депозите в Банке России, предоставлял услуги по банковским картам.

#### ***1.2.2. Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц***

В 2013 году одним из приоритетных направлений деятельности Банка по-прежнему являлось формирование качественного портфеля как корпоративных кредитов за счет предоставления кредитных продуктов, ориентированных на субъекты малого и среднего предпринимательства, 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.

Рост реально располагаемых доходов населения, и как следствие, рост покупательной способности, а также доверие к Банку со стороны клиентов позволили увеличить кредитный портфель за 2013 год на 10,1 %, и по состоянию на 01.01.2014г. объем чистой ссудной задолженности составил 845 709 тыс. рублей. В целом за 2013 год доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса не изменилась и на 01.01.2014г. составила 81,0% валюты 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. Размер просроченной задолженности за год вырос на 310,9% и составил на 01.01.2014г. - 25 898 тыс. рублей (на 01.01.2013г. - 6 303 тыс. рублей).



На данном фоне Банк проводил работу по минимизации кредитного риска и по обеспечению источников возврата вложенных средств, что привело к снижению резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 16,1% или на 3 495 тыс. рублей (на начало года резервы составили 21 733 тыс. рублей и на конец года 18 238 тыс. рублей).

Процентный доход по выданным кредитам за 2013 год составил 101 058 тыс. рублей, что составляет 79,2% от общей суммы доходов от банковских операций (за 2012 год – 66 138 тыс. рублей, 72,0% от общей суммы доходов от банковских операций). Рост процентных доходов за 2013 год составил 52,8 % или 34 920 тыс. рублей.

#### Структура выданных кредитов:

	За 2013г., (тыс. руб.)	За 2012г., (тыс. руб.)	Темп прироста за 2013 год, (%)
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям	829 301	975 525	-15,0
Кредиты, предоставленные предпринимателям	300	3 200	-90,6
Кредиты, предоставленные физическим лицам	110 459	80 843	36,6
<b>ИТОГО</b>	<b>940 060</b>	<b>1 059 568</b>	<b>-11,3</b>

По целям кредитования кредитные продукты Банка в отчетном периоде подразделялись на:

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

В 2013 году 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.

Кредитование бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Кредитование осуществляется на индивидуальной основе, исходя из потребностей каждого конкретного заемщика. Основными направлениями кредитования бизнеса являются: финансирование текущей деятельности, финансирование инвестиционных вложений. Предоставление кредитных средств осуществляется как в режиме овердрафт, так и в виде простого кредита, возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий.

В течение 2013 года Банком на постоянной основе велась работа по предоставлению банковских гарантий.

На протяжении 2013 года Банк имел избыточную ликвидность. Свободные денежные средства Банк размещал в депозиты в Банке России. Объем размещения за год уменьшился на 15% и составил 39 930 млн. рублей. На конец года размер депозита, размещенного в Банке России, составил 195 млн. рублей. Процентные доходы за год снизились на 5,6 % и на конец года составили 7 235 тыс. рублей.

### 1.2.3. Ресурсная база, привлечение средств

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

Ресурсная база Банка в течение отчетного периода увеличилась на 7,8 %, или на 73 014 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2014 года ресурсы составили 1 014 057 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 941 043 тыс. рублей).

Статья баланса	По состоянию на 01.01.2014г.		По состоянию на 01.01.2013г.		Изменение за период (прирост + / снижение - ), (%)
	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
Источники собственных средств	148 778	14.7	146 689	15.6	+1.4
Средства клиентов, в том числе:	805 374	79.4	734 199	78.0	+9.7
- Средства физических лиц	431 992	42.6	336 914	35.8	+28.2
- Средства юридических лиц	373 382	36.8	397 285	42.2	-6.0
Векселя Банка	59 905	5.9	60 155	6.4	-0.4
<b>ИТОГО</b>	<b>1 014 057</b>	<b>100.0</b>	<b>941 043</b>	<b>100.0</b>	<b>+ 7.8</b>

Обеспечение ресурсами в 2013 году 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 01.01.2014 г. была представлена следующим образом:

- субординированный займ - 100 000 тыс. руб.,
- депозиты на срок от 91 до 180 дней - 5 000 тыс. руб.;
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет - 32 016 тыс. руб.;
- расчетные счета - 236 366 тыс. руб.

Доля средств юридических лиц в структуре обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014г. составляет 41,7 % (на 01.01.2013г. – 49,6 %). В 2013 году произошло уменьшение объема средств юридических лиц на 23 903 тыс. рублей.

В течение 2013 года Банк продолжал привлечение средств на расчетные счета и депозиты юридических лиц. Остаток средств на депозитах юридических лиц на 01.01.2014г. составил 37 016 тыс. рублей.

Одним из существенных источников ресурсов для Банка служат вклады физических лиц. На 01.01.2014г. сумма привлеченных вкладов составила 431 992 тыс. рублей (на 01.01.2013г. остатки составляли 336 914 тыс. рублей) рост на 28,2 %. Удельный вес вкладов физических лиц в

структуре обязательств Банка вырос с 42,1 % по состоянию на 01.01.2013г. до 48,2 % по состоянию на 01.01.2014г.

#### Структура средств физических лиц:

Наименование	Остаток на 01.01.2014г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток на 01.01.2013г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)
Депозиты до востребования	5 417	1.3	2 659	0.8
Депозиты на срок до 30 дней	0	0	0	0
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	18	0	1 731	0.5
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	5 082	1.2	355	0.1
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	109 706	25.4	58 685	17.4
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	245 844	56.9	201 104	59.7
Депозиты на срок свыше 3 лет	52 486	12.1	63 616	18.9
Банковские счета физических лиц	13 401	3.1	8 764	2.6
Прочее	38	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>431 992</b>	<b>100.0</b>	<b>336 914</b>	<b>100.0</b>

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

По состоянию на 01.01.2014 года в Банке действовало 15 видов вкладов для физических лиц как в рублях, так и в иностранной валюте. На конец года количество клиентов, которые заключили с Банком договоры о размещении средств, составило 723 человека. При этом, наибольшим спросом пользовались вклады «Пенсионный», «Взаимовыгодный», «Заначка Плюс», «Премиум».

За отчетный год средства, привлеченные Банком от населения, выросли на 28,2% и по состоянию на 01.01.2014 года составили 431 992 тыс. рублей, из которых 413 136 тыс. рублей (95,6%) приходится на срочные вклады.

В течение 2013 года Банк проводил различные мероприятия, направленные на улучшение условий обслуживания физических лиц.

В 2013 году в Банке появилось 338 новых вкладчиков.

Доля собственных векселей Банка в структуре обязательств снизилась с 7,5 % до 6,7 %. Общий объем привлеченных ресурсов с помощью векселей по состоянию на 01.01.2014 г. составил 59 905 тыс. рублей (на 01.01.2013г. – 60 155 тыс. рублей), снижение на 0,4 % обусловлено гашением предъявленных векселей в отчетном году.

#### 1.2.4 Корпоративный бизнес

Ключевым фактором деятельности Банка в 2013 году 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 года на обслуживание в Банк привлечено 265 новых клиентов, представляющих различные отрасли экономики. Таким образом, на начало 2014 года общее число счетов клиентов составило 1672. Важным показателем является рост качественной составляющей клиентской базы.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц за год выросли на 4,4% и на 01.01.2014 г. составили 236 млн. рублей, аналогичный показатель на 01.01.2013 г. составлял 226 млн. рублей.

Комиссионный доход Банка, полученный за расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, за отчетный год составил 20 756 тыс. рублей, что на 2 599 тыс. рублей больше, чем в 2012 году (18 157 тыс. рублей). Положительная динамика обусловлена ростом деловой активности и наращиванием оборотов обслуживаемых организаций. Помимо этого в 2013 году на регулярной основе проводился мониторинг тарифов по обслуживанию юридических лиц в городе Новосибирске с целью приведения тарифов Банка в соответствие с тарифами рынка банковских услуг в городе.

Рост объемов предоставления клиентам расчетных услуг сопровождался увеличением доли операций, выполняемых с использованием программного комплекса «Интернет-Банк». В общем объеме расчетных операций клиентов за 2013 год доля платежей, осуществленных по системе «Интернет-Банк», составила около 83 %, в 2012 году аналогичный показатель составлял 81 %. Увеличение числа клиентов, использующих для совершения операций по счету систему «Интернет-Банк», является результатом планомерной работы по улучшению потребительских свойств программного комплекса в совокупности с усилиями Банка, 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.

### **1.2.5 Розничный бизнес**

На протяжении 2013 года Банк совершенствовал работу с физическими лицами, а также спектр предлагаемых им услуг.

В течение 2013 года Банк активно развивал услуги по приему платежей от физических лиц в пользу поставщиков услуг и осуществлению переводов.

Являясь участником четырех систем денежных переводов («Золотая Корона», «САЛАМ», «Контакт», «Western Union»), Банк осуществляет переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям. Общий объем переводов составил 133,7 млн. рублей (за 2012 год – 139,1 млн. рублей). Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов в 2013 году, приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 76,82 % в общем объеме переводов по системам.

Платежная система	2013 год			2012 год		
	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)
Золотая корона	3 079	76 419	296	6 802	55 060	271
Western Union	351	13 833	71	358	14 448	81
Салам	31	1 981	9	903	15 197	56
Контакт	382	7 250	31	339	7 012	28

<b>Всего по системам</b>	<b>3 843</b>	<b>99 483</b>	<b>407</b>	<b>8 402</b>	<b>91 717</b>	<b>436</b>
Переводы без открытия счета	6 079	34 203	257	2 110	47 341	282
<b>ИТОГО</b>	<b>9 922</b>	<b>133 686</b>	<b>664</b>	<b>10 512</b>	<b>139 058</b>	<b>718</b>

В 2013 году Банк осуществлял операции с использованием пластиковых карт в соответствии с требованиями ГК РФ, Положения ЦБ РФ №266-П от 24.12.2004г. и других нормативных и законодательных актов. В течение года Банк проводил работу по обслуживанию карт международной платежной системы MasterCard Worldwide как эмитированных самим Банком, так и другими банками.

В отчетном году Банк развивал предоставление дистанционных банковских услуг для клиентов - физических лиц с использованием сервиса «Интернет-Банк».

В 2013 году было принято решение полностью (как в части обслуживания юридических, так и физических лиц) осуществить переход на программное обеспечение IBSO, во втором полугодии производилась настройка и перенос действующей базы данных.

Данные мероприятия позволят в 2014 году эффективно и качественно обслуживать физических лиц.

### **1.3. О перспективах развития кредитной организации**

Оставаясь универсальным банком, ООО КБ «Взаимодействие» стремится стать специализированным финансовым учреждением для предпринимателей Сибирского Федерального округа, создав такие продукты и предоставив такой сервис, чтобы максимально способствовать развитию бизнеса своих клиентов и благосостоянию их семей.

На момент вхождения новых участников в Банк в 2013 году доходность кредитного портфеля Банка составляла 13,3% годовых, стоимость срочных привлеченных средств клиентов 9,8% годовых, процентная прибыль и прочие доходы не покрывали операционные расходы.

В связи с этим во второй половине 2013 года были проведены следующие мероприятия:

- увеличена доходность кредитного портфеля с 13,3% до 15,6%;
- снижены ставки по вкладам с целью снижения расходов с 10,2% до 9,5% (ставки по вкладам снижались трижды), данная работа на сегодняшний день продолжается;
- увеличено количество офисов по обслуживанию клиентов с двух до семи.

Деятельность Банка на 01 января 2014 г. выведена на положительный финансовый результат и создана база для дальнейшего развития бизнеса без уменьшения капитала Банка.

На текущий момент Банк обладает значительным запасом капитала, достаточность капитала на 01.01.2014г. составляет 27,7% (при нормативе не менее 10%).

Тактическими задачами на 2014 год являются:

- 1) достижение стратегических объемных показателей;
- 2) соблюдение требований ЦБ РФ;
- 3) формирование стабильной основы для дальнейшего развития Банка.

Основными задачами Банка на 2014 год являются:

- увеличение объемов бизнеса Банка;
- повышение рентабельности бизнеса Банка;

-увеличение доходов Банка с целью сокращения доли операционных расходов Головного Банка в структуре прибыли.

Для решения поставленных задач Банком приобретено новое серверное оборудование, приобретено 130 пользовательских лицензий в ПО IBSO, а также, 100 дополнительных приложений в ПО IBSO, проводится разработка и тестирование новых продуктов, настроек связанных с изменением законодательства.

Наиболее важными направлениями деятельности Банка в ближайшей перспективе являются:

- автоматизация работы бэк-офиса Банка, оптимизация процессов учета и формирования отчетности;
- совершенствование внутрибанковских процессов по учету операций;
- совершенствование работы фронт-офиса Банка, включая увеличение спектра банковских услуг для клиентов, расширение сети обслуживания клиентов, улучшение качества обслуживания, формирование надежной клиентской базы;
- совершенствование нормативной базы Банка.

В 2014 году Банк планирует перевести работу программных обеспечений RS Bank и RBS на единое программное обеспечение IBSO, в связи с чем Банк усиленно сотрудничает с ЗАО «ЦЕНТР ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ».

Реализация данного направления в 2014 году позволит Банку повысить качество обработки операций с картами, усилить контроль за операциями, упростить формирование обязательной и управленческой отчетности Банка. Банк намерен продолжать работу с клиентами только в тех отраслях, в которых накоплен опыт работы и имеются достаточные компетенции.

С 1 квартала 2014 г. Банк планирует увеличивать объем кредитования, в связи с чем с начала года планируется увеличение объема формируемых резервов по ссудной задолженности и в первом полугодии у Банка возникнет убыток.

Но расширение объемов финансирования областей экономики, в которых Банк имеет развитые компетенции, позволит увеличить объемы процентных доходов с приемлемым уровнем риска.

Планируемая прибыль до налогообложения за 2014 г. составляет 15 млн. рублей. Планируемые целевые показатели рентабельности по итогам 4 квартала 2014 г. (в годовом исчислении) составят: ROA 3,7%, ROE 19,7%.

По итогам работы в 2014 году Банк планирует увеличить:

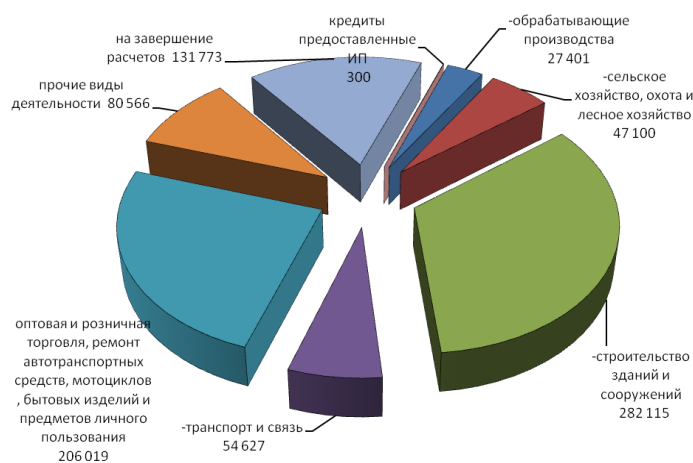
- кредитный портфель до 2,2 млрд. рублей;
- объем средств клиентов до 2 млрд. рублей;
- валюту баланса до 2,6 млрд. рублей.

В связи с существенным увеличением объемов бизнеса в 2014 г. планируется увеличение капитала Банка за счет привлечения новых инвесторов, договоренности Банком уже достигнуты, что позволит сохранить требования по достаточности капитала Банка.

## **2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

### ***2.1. О концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации***

Структура выданных в 2013 году кредитов юридическим лицам по секторам экономической деятельности заёмщиков:



Все активы и обязательства кредитной организации сконцентрированы в Российской Федерации.

#### Выданные кредиты по видам деятельности заемщиков:

Наименование показателя	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>337 154</b>	<b>74.1</b>	<b>567 388</b>	<b>85.5</b>
обрабатывающие производства, из них:	37 208	8.2	60 190	9.1
-производство пищевых продуктов (включая напитки) и табака	34 291	7.6	26 090	3.9
-производство автомобилей	2 917	0.6	0	0
-целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	500	0.1
-химическое производство	0	0	33 600	5.1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	55 047	12.1	119 422	18.0
строительство зданий и сооружений	78 487	17.2	24 700	3.7
транспорт и связь	0	0	7 240	1.1
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	124 980	27.5	290 314	43.8
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	751	0.2	15 420	2.3
прочие виды деятельности	31 605	6.9	38 429	5.8
на завершение расчетов	9 076	2.0	11 673	1.7
из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты ИП	1820	0.4	6 334	1.0
<b>Физическим лицам, в том числе:</b>	<b>117 956</b>	<b>25.9</b>	<b>95 960</b>	<b>14.5</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>455 110</b>	<b>100.0</b>	<b>663 348</b>	<b>100.0</b>

## **2.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков**

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:

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

**Риск ликвидности.** Риск 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 января 2014 года данный норматив составил 112,0 % (на 01.01.2013г. - 95,2 %);

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2014 года данный норматив составил 112,5 % (на 01.01.2013г. - 92,1 %);

- 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 января 2014 года данный норматив составил 85,3% (на 01.01.2013г. - 83,4 %).

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 ЦБ РФ от 27 июля 2000 г. N 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

**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 процентные, фондовые и валютные риски, проводит стресс-тестирование по различным сценариям, используемым в

прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации, гибко изменяет тарифы, процентные ставки и курсы валют для оперативного реагирования на изменения внешней среды.

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

**Валютный риск.** Банк принимает на себя 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. Специалист по валютным рискам 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 над 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.

**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.

**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 репутации Банка используется:

- 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;
- осуществление на постоянной основе контроля за совершением банковских операций.

**Стратегический риск** Банка возникает в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся при 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.

В соответствии с долгосрочным планом развития ООО КБ «Взаимодействие» развивается как универсальная кредитная организация, стремящаяся удовлетворить потребности своих клиентов в широком спектре качественных банковских услуг.

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.

**Правовой риск.** 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 управлением 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 управлением Банка. Таким образом, возникновение правовых рисков сводится к минимуму.

**Кредитный риск** - возможность потерь вследствие того, что должник (заемщик по кредитному договору, эмитент долговой ценной бумаги и т.д.) не выполнит, выполнит несвоевременно или выполнит не в полном объеме свои обязательства по договору. Банк, являясь финансово - кредитным институтом, в значительной степени подвержен кредитному риску. Кредитный риск оптимизируется Банком через Кредитную политику путем формирования стандартов кредитования и контроля за их исполнением, адекватного реагирования на возникающие угрозы. В 2013 году Банком применялась методика оценки кредитного риска и определения размера резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, разработанная и утвержденная в мае 2013г. с учетом изменений в действующем законодательстве.

Оценка потенциальных и имеющихся факторов кредитного риска, их влиянии на деятельность Банка регламентируется Положением по управлению кредитным риском ООО КБ «Взаимодействие», утвержденным 01.12.2011г.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг кредитных рисков осуществляется не реже одного раза в квартал. Результаты мониторинга рассматриваются на кредитно - инвестиционном комитете (КИК). По итогам рассмотрения КИК дает оценку состояния кредитных рисков и при необходимости принимает решение о разработке комплекса мероприятий по снижению того или иного вида риска (совокупности рисков), вносит изменения в политику привлечения заемщиков, проводит корректировку условий кредитования. Для более эффективного проведения анализа финансово-хозяйственного состояния заёмщиков Банк постоянно работает над совершенствованием системы показателей, определяющих их платёжеспособность и риски данного направления, которые могут возникнуть в ходе кредитования.

В рамках ежеквартального мониторинга кредитного риска оценивается:

- риск прямых потерь;
- риск косвенных потерь;
- отраслевой риск (сегментация кредитного портфеля по отраслям);
- концентрация кредитного портфеля (по 10 крупнейшим заемщикам);
- срочность кредитного портфеля;
- залоговый портфель Банка;
- доходность кредитного портфеля;
- просроченная задолженность.

По совокупности анализа всех составляющих производится сводная оценка риска кредитного портфеля по следующей шкале: высокий, умеренный и низкий.

По итогам рассмотрения кредитных рисков на КИК в протоколе отражается сводная оценка кредитного риска по Банку, комплекс мероприятий, принятых КИК, с указанием ответственных подразделений по реализации и контролю данных мероприятий.

Результаты мониторинга кредитных рисков выносятся на КИК в следующие сроки:

- по итогам 1-го квартала – не позднее 15 июня;
- по итогам 2-го квартала – не позднее 15 августа;
- по итогам 3-го квартала – не позднее 15 декабря;
- по итогам 4-го квартала и года – не позднее 15 мая следующего года.

На основе материалов по анализу кредитных рисков КИК вырабатывает параметры наиболее привлекательных заемщиков для Банка с целью минимизации того или иного риска. Заемщики, соответствующие данным параметрам, являются приоритетными для привлечения.

По итогам деятельности 1-го, 2-го и 3-го кварталов 2013 года проводились заседания КИК по вопросам рассмотрения уровня кредитного риска в Банке. На все отчетные даты кредитный риск в Банке оценивался как умеренный. По портфелю заемщиков юридических лиц на протяжении 2013 года отсутствует длительная просроченная задолженность, что свидетельствует об адекватной оценке кредитного риска, как на момент предоставления ссуды, так и в период кредитования.

#### Активы с просроченными сроками погашения

	На 01.01.2014г., (тыс. руб.)		На 01.01.2013г., (тыс. руб.)	
	юр. лица	физ. лица	юр. лица	физ. лица
до 30 дней	19 980	164	0	48
от 31 до 90 дней	0	311	0	50
от 91 до 180 дней	0	90	0	118
свыше 180 дней	0	5 353	0	6 087

#### Классификация кредитного портфеля по категориям качества

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014г., (тыс. руб.)					
		Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам <sup>1</sup> , всего, в том числе	667 720	199 304	408 392	50 240	4 445	5 339
1.1	<i>просроченная задолженность</i>	25 898	19 980	167	322	90	5 339
2	Требования по получению процентных доходов по ссудам	4 163	689	1 034	2 116	0	324
3	Расчетный резерв на возможные потери под задолженность по ссудам	24 073	0	5 807	10 591	2 336	5 339
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе	18 238	0	4 864	5 375	2 336	5 663
4.1	<i>под задолженность по ссудам</i>	17 760	0	4 837	5 248	2 336	5 339
4.2	<i>под требования по получению процентных доходов</i>	478	0	27	127	0	324
5	Реструктурированная и рефинансированная задолженность	12 367	0	12 000	367	0	0
6	Расчетный резерв на возможные потери под реструктурированную и	487	0	120	367	0	0

<sup>1</sup> Здесь и далее под ссудами понимаются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России №254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

	рефинансированную задолженность						
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансируемую задолженность	487	0	120	367	0	0
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013г. (тыс. руб.)					
		Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам, всего, в том числе	663 348	205 562	384 773	63 406	2 515	7 092
1.1	<i>просроченная задолженность</i>	<i>6 303</i>	<i>0</i>	<i>48</i>	<i>52</i>	<i>68</i>	<i>6 135</i>
2	Требования по получению процентных доходов по ссудам	1 940	520	835	251	55	279
3	Расчетный резерв на возможные потери под задолженность по ссудам	27 844	0	5 764	13 700	1 322	7 058
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе	21 733	0	5 526	7 519	1 350	7 338
4.1	<i>под задолженность по ссудам</i>	<i>21 277</i>	<i>0</i>	<i>5 514</i>	<i>7 382</i>	<i>1 322</i>	<i>7 059</i>
4.2	<i>под требования по получению процентных доходов</i>	<i>456</i>	<i>0</i>	<i>12</i>	<i>137</i>	<i>28</i>	<i>279</i>
5	Реструктурированная и рефинансированная задолженность	78 443	1 140	75 463	1 840	0	0
6	Расчетный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансированную задолженность	1 141	0	755	386	0	0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансируемую задолженность	755	0	755	0	0	0

В 2013 году произошел незначительный рост кредитного портфеля (на 0,7%) с одновременным сохранением его качества (удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности IV и V категорий качества за рассматриваемый период не изменился).

В 2013 году наблюдается незначительное снижение величины фактически сформированного резерва на 16,1 % по сравнению с 2012 годом.

По состоянию на 01.01.2014 года общий объем реструктурированной и рефинансированной задолженности составляет меньше 2% (1,9%) в общем объеме кредитного портфеля. Основную часть реструктурированной и рефинансированной задолженности составляет выдача заемных средств клиентам для погашения имеющихся текущих задолженностей перед другими банками. При этом данный факт не связан с невозможностью рассчитаться клиентами по своим обязательствам, т.к. данные заемщики имеют стабильно-устойчивое финансовое состояние, положительную

кредитную историю и деловую репутацию. Риски невозврата по данным ссудам оцениваются как низкие.

### **2.3. Информация об операциях (о сделках) 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	2013 год, (тыс.руб.)		2012 год, (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Кредиты и дебиторская задолженность	719	1997	92	3 180
Средства клиентов	10297	1592	34 440	959
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0

В отчете о прибылях и убытках отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Показатель	2013 год, (тыс.руб.)		2012 год, (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	124	270	16	232
Процентные расходы	255	21	3 771	35
Комиссионные доходы	5	15	4	5
Операционные расходы	0	0	0	0

### **2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери**

Объем неиспользованных кредитных линий по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился на 72,4 % (на 64 040 тыс. рублей), а их доля в общем объеме сократилась на 21,0%. Объем выданных гарантий уменьшился на 31,2 % (на 16 061 тыс. рублей), а их удельный вес в общем объеме вырос на 22,9 %. Объем прочих инструментов снизился более, чем в 7 раз (на 3 495

тыс. рублей), а их доля снизилась более, чем вдвое. Общий объём условных обязательств снизился на 58,0 % (на 83 596 тыс. рублей).

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г., (тыс. руб.)			На 01.01.2013 г., (тыс. руб.)		
		Сумма	Резерв на возможные потери		Сумма	Резерв на возможные потери	
			расче тный	факти чески й		расче тный	фактиче ский
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	24 458	284	284	88 498	891	891
1.1	<i>со сроком более 1 года</i>	10 045	100	100	30 129	284	284
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	35 488	416	416	51 549	642	642
2.1	<i>со сроком более 1 года</i>	7 312	0	0	0	0	0
3	Прочие инструменты, всего, в том числе:	524	2	2	4 019	45	45
3.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:</b>	<b>60 470</b>	<b>702</b>	<b>702</b>	<b>144 066</b>	<b>1 578</b>	<b>1 578</b>
4.1	<i>со сроком более 1 года</i>	17 357	100	100	30 129	284	284
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	<i>Портфель неиспользованных кредитных линий</i>	0	0	0	0	0	0
5.2	<i>Портфель неиспользованных лимитов по овердрафтам</i>	0	0	0	0	0	0

### 3. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством Банка для организации процесса, осуществляемого персоналом в целях соблюдения требований законодательства РФ, точности и полноты документации бухгалтерского учета, своевременности подготовки достоверной отчетности, предотвращения ошибок и искажений, исполнения приказов и распоряжений, обеспечения сохранности имущества Банка, эффективности деятельности Банка.

В 2013 году в системе внутреннего контроля Банка произошло существенное изменение - сформирован Совет Директоров ООО КБ «Взаимодействие» в новом составе на основании Решения Внеочередного общего собрания участников ООО КБ «Взаимодействие» (протокол № 6 от 16.08.2013г.).



Служба внутреннего контроля как составляющая часть системы внутреннего контроля Банка осуществляла контроль за функционированием системы внутреннего контроля, обеспечивала контроль за достоверностью бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствием банковских и хозяйственных операций действующему законодательству РФ, требованиям нормативных документов Банка России и утвержденной Стратегии развития Банка, содействовала органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля. Деятельность службы в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с утвержденными Советом Директоров планом и графиком проверок.

#### **4. Информация о выплатах дивидендов по долям в Уставном капитале**

По итогам 2013 года выплат участникам по имеющимся долям в уставном капитале Банка не планируется. По результатам деятельности за 2012 год в отчетном периоде дивиденды не выплачивались.

#### **5. Информация о Совете Директоров**

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 2013 году произошла смена состава Совета Директоров. По состоянию на 01.01.2014 года Совет Директоров ООО КБ «Взаимодействие» действует в следующем составе:

Грецингер Сергей Александрович - Председатель;  
Беспалов Сергей Владимирович;  
Махотин Леонид Валерьевич;  
Шилин Юрий Иванович;  
Залеский Владимир Владимирович.

#### **6. Сведения о единоличном исполнительном органе и коллегиальном исполнительном органе**

Должность единоличного исполнительного органа занимает Председатель Правления Горбунов Константин Николаевич.

Коллегиальный орган кредитной организации (Правление) по состоянию на 01.01.2014 года действует в следующем составе:

Горбунов Константин Николаевич – Председатель Правления;  
Беспалов Сергей Владимирович;  
Пантюхов Игорь Владимирович;  
Созыкина Татьяна Иольевна.

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

Горбунов Константин Николаевич – 2,396 % в период с 01.01.2013 г. до 13.08.2013 г.  
Беспалов Сергей Владимирович - 12,000 % с 13.08.2013 г.  
Другие члены Правления долями Банка не владеют.

## **7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала**

Среднесписочная численность персонала Банка за 2013 год составила 67 человек (за 2012 год – 68 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 Первого заместителя Председателя Правления).

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

Выплата вознаграждения 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 год составила 9 612 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 8 955 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 2013 году по сравнению с предшествующим годом не вносились.

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

### **8.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления № 117-П от 29.12.2012г.

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;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.
- отражении 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 — то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- раздельности отражения активов и пассивов – то есть активы и пассивы оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- осторожности — то есть готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью

осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- приоритете содержания над формой — то есть отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — то есть тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — то есть рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости — то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

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).

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

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.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П.

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).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке. 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 — приходяются 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.

Годовой отчет Банка составляется в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным, в соответствии с требованиями Указания от 4 сентября 2013 г. N 3054-У О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД).

В связи с отсутствием данных для составления отчета по счетам доверительного управления (Раздел Б) в годовом бухгалтерском балансе на 01 января 2014 года раздел Б отсутствует.

В 2013 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банка, не имеется.

### ***8.2.Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации***

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

### ***8.3.Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности***

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банком проведена определенная работа, включающая следующие мероприятия:

Банком в целях составления годового отчета согласно Приказа по Банку от 29.11.2012г. №186-П проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расходов будущих периодов, расчетов с дебиторами и кредиторами и расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам по состоянию на 01 декабря 2013 года. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

По результатам инвентаризаций фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка соответствует данным бухгалтерского учета, фактов недостач, хищения, растрат, а также излишков не установлено.

По состоянию на 01 декабря 2013 года и 01 января 2014 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей. Результаты ревизий оформлены актами. По результатам ревизии касс излишков или недостач не обнаружено.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Нарушений сроков нахождения сумм в подотчете, а также несвоевременного погашения недостач не выявлено.

Проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.

Банк обеспечил выдачу выписок по расчетным, текущим, ссудным, депозитным счетам, открытым в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2014г, провел работу по оповещению клиентов о необходимости подтверждения остатков по счетам в письменной форме. До даты составления годового бухгалтерского отчета получено подтверждений сальдо счета:

- по всем корреспондентским счетам, открытым в других банках и счетам, открытым кредитными организациями в нашем Банке.

Банком приняты меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

По состоянию на 01 января 2014 г. на основании выписок, полученных от учреждений Банка России и других кредитных организаций, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов. Остатки в балансе Банка соответствуют выпискам контрагентов.

Банком проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней в основном представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423. По ней создан резерв в размере 100%.

С целью недопущения учета на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого не выявлены случаи неверного отражения затрат.

Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, по состоянию на 01.01.2014 года числится остаток в размере 13,3 тыс. руб. – Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Остаток образовался в период с 27 декабря по 31 декабря 2013 года. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в срок до 13 января 2014 года включительно.

Проведены мероприятия по завершению незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отраженных на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов, проведены по корсчету в учреждении Банка России.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2014г. сформирован в полном объеме с учетом обеспечения, определенном исходя из требований нормативных документов ЦБ РФ. Резерв на возможные потери согласно Положению 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» сформирован в размере 100% от величины расчетного резерва.

Главным бухгалтером по состоянию на 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

#### **8.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и которые могут оказать влияние на финансовое положение Банка.

Общий объем и состав СПОД за 2013год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения13 к Положению Банка России №385-п.

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете Банка отражены события после отчетной даты (СПОД). К таким событиям отнесены следующие операции:

- перенос остатков балансовых счетов «Финансовый результат текущего года» (счет 706) на счета «Финансовый результат прошлого года» (счет 707);
- начисление расходов по ведению административно-хозяйственной деятельности в период до 01.01.2014, в том числе НДС, по которым документы поступили после отчетной даты, в том числе: за услуги связи, на бензин, сопровождение программного обеспечения, арендные платежи, эксплуатационные расходы по содержанию основных средств и другого имущества аренды нежилых помещений, услуги охраны;
- исправительные проводки по начислению доходов за оказанные банком услуги в 2013 году;
- корректировка процентных расходов по депозитам юридических и физических лиц;
- комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание, за переводы в иностранной валюте;
- корректировка резервов на возможные потери;
- корректировка начисленных налогов;
- исправительные проводки по уточнению сумм доходов, расходов, формированию резервов по ссудной задолженности;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

События после отчетной даты, отраженные в бухгалтерском учете в 2014 году и оказывающие влияние на финансовое состояние банка на 01.01.2014г., включены в Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

#### **8.5. Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год**

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", вступлением в силу Указания от 4 сентября 2013 г. N 3054-У О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Указания от 25 октября 2013 г. N 3081-У О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности, Банком принята новая Учетная политика на 2014 год.

В Учетной политике определены критерии существенности для:

- отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера;
- отражения изменения стоимости имущества в балансе;
- признания ошибки;
- классификации объектов недвижимости, не используемых в основной деятельности;
- определения событий/операций, оказывающих влияние на изменение финансового положения и результаты деятельности для отражения их в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В своей деятельности Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывности деятельности".

Данная Учетная политика содержит все изменения действующего законодательства и не повлияет на сопоставимость показателей финансовой отчетности Банка.

#### ***8.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты***

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит неисполнение обязательств кредитного договора №13-061 от 30.09.2013г. юридического лица, по которому 30.12.2013 года произведен вынос просроченной задолженности на балансовый счет 45812 в сумме 19 980 тыс. рублей, при этом финансовое состояние заемщика, а также обслуживание долга по ссуде было признано хорошим на основании финансовой отчетности заемщика по состоянию на 01.10.2013г. и ввиду наличия просроченного платежа общей продолжительностью не более 5 дней.

31.12.2013г. Банк выставил заемщику требование о полном погашении ссудной задолженности по кредиту в срок не позднее 5 рабочих дней со дня получения требования. Данное требование заемщиком не было исполнено, ввиду чего Банком подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору.

Распоряжением от 29.01.2014г. в связи с «неудовлетворительным» обслуживанием долга (наличие просроченной задолженности сроком более 30 дней) кредит отнесен в 3-ю категорию качества и сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 21% текущим 2014 годом.

На основании полученного Постановления о возбуждении исполнительного производства от 13.02.2014г. по делу №2-1223/2014, вступившего в законную силу 10.02.2014г., Банком наложен арест на денежные средства на счета заемщика и поручителей, а также на движимое и недвижимое имущество заемщика и поручителей.

Распоряжением от 28.02.2014г. в связи с «неудовлетворительным» обслуживанием долга ссудная задолженность отнесена в 4-ю категорию качества и сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 51% текущим 2014 годом.

Ввиду того, что оценка финансового состояния заемщика и обслуживание долга по ссуде по состоянию на отчетную дату были признаны хорошим, Банк относит событие, возникшее по данному кредитному договору (наличие длительной просроченной задолженности), как событие, свидетельствующее об условиях, возникших после отчетной даты, и согласно п.3.1.1. Указания N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» данное некорректирующее событие в бухгалтерской отчетности за 2013г. не отражает.

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк также относит формирование резервов текущим 2014 годом по двум кредитным договорам физических лиц, по которым по состоянию на отчетную дату и в период СПОД отсутствовала просроченная ссудная задолженность, но в результате предоставления физическими лицами в период составления годового отчета справок 2-НДФЛ за 2013 год ссудная задолженность была отнесена во 2 категорию качества.

Банк признает, что начисление резервов по этим кредитным договорам физических лиц следовало отразить как корректирующие событие после отчетной даты. Выявленную в ходе аудиторской проверки ошибку Банк в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой, считает несущественной и в соответствии с п.3.3.4. Указания N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» ввиду выявления ошибки в период после даты составления годовой отчетности, но до даты утверждения принял решение не пересматривать годовую отчетность, оставляя отражение операций по начислению резерва на возможные потери по ссудам бухгалтерскими записями текущего 2014года на счете N 706 "Финансовый результат текущего года".

#### ***8.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета***

Банк сообщает об отсутствии в отчетном 2013 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и отсутствии случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.



#### **8.8. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы**

Годовой отчет, а также формы отчетности к годовому отчету составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009г 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.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что в пояснительной информации приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год (предшествующие годы).

**Председатель Правления**

**И.о. главного бухгалтера**



**К.А.Ситро**

**А.Н.Подковырова**

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