

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Взаимодействие»
за 2014 год**

г. Новосибирск

СОДЕРЖАНИЕ

Общая информация	3
Сведения о корпоративном управлении	4
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	4
О перспективах развития кредитной организации	5
Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат	7
Система внутреннего контроля.....	11
Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики ..	12
<i>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий</i>	12
<i>Изменения Учетной политики в отчетном периоде</i>	16
<i>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности</i>	16
<i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	18
<i>Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год</i>	18
<i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты</i>	18
<i>Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета</i>	19
<i>Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы</i>	19
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</i>	19
<i>Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	20
Условные обязательства кредитного характера	22
<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности</i>	22
<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов</i>	23
<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i>	24
<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения</i>	24
<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств</i>	25
<i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации</i>	25
Информация о выплатах дивидендов по долям в Уставном капитале	26
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26
<i>Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери</i>	27
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	27
для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	27
<i>Политика и процедуры управления капиталом</i>	27
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля	28
Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	38
Вознаграждения управленческому персоналу	39

Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Взаимодействие» (ООО КБ «Взаимодействие»), ранее до 08.10.2010 года - ООО КБ «Белон» (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». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, (с 01.01.2015 - 1 400 тысяч рублей), на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01 января 2015 года инфраструктура ООО КБ «Взаимодействие» включает:

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

1 операционный офис - г. Новосибирск, ул. Королева, 40,

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

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

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

- г.Новосибирск, ул.Чаплыгина, 93,

- г.Новосибирск, ул.Ватутина, 23.

14 банкоматов и 3 платежных терминала.

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись, открыто 2 дополнительных офиса «На Чаплыгина» и «На Ватутина», закрыт 1 дополнительный офис «На Гоголя» и 1 операционный офис в г. Красноярск, ул. Парижской Коммуны, 5.

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 2014 год 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 2014 год, 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.

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 отчетном периоде произошла смена состава Совета Директоров. По состоянию на 01.01.2015 года Совет Директоров ООО КБ «Взаимодействие» действует в следующем составе:

Грецингер Сергей Александрович - Председатель;
Ситро Кирилл Александрович;
Подкопаев Алексей Анатольевич;
Горбунов Константин Николаевич;
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 01.01.2015 года действует в следующем составе:

Ситро Кирилл Александрович – Председатель Правления;
Беспалов Сергей Владимирович;
Созыкина Татьяна Иольевна;
Максимова Наталья Александровна.
Косенкова Ирина Александровна.

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

Беспалов Сергей Владимирович - 6,39 %;
Максимова Наталья Александровна - 6,39%;
Ситро Кирилл Александрович - 25,02 %
Остальные члены Правления долями Банка не владеют.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно данным Росстата социально-экономическое положение Новосибирской области за 2014 год к уровню аналогичного периода 2013 года:

- индекс потребительских цен -110,2%;

- индекс продукции сельского хозяйства – 97,8%;
- индекс грузооборота транспорта – 105,5%;
- индекс оборота розничной торговли – 100,2%;
- индекс оборота общественного питания – 104,7%;
- индекс объема платных услуг населению – 99,8%.

ООО КБ «Взаимодействие» осуществляет свою деятельность на территории Новосибирской области Сибирского Федерального округа. Индекс промышленного производства в Новосибирской области за 2014 год составил 100,2% к уровню соответствующего периода 2013 года.

За 2014 год организации Новосибирской области использовали весь набор банковских услуг, наиболее активно по-прежнему - расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием пластиковых карт, а также - кредитование.

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 наличия опыта сотрудничества с кредитной организацией, уровня квалификации персонала кредитной организации, удобного расположения кредитной организации, рекомендаций партнеров предприятия, и уменьшилась роль предложения кредитной организацией новых видов услуг, уверенности в финансовом положении кредитной организации.

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 отчетном периоде предоставлял полный спектр финансовых услуг. Одной из отличительных черт Банка является гибкость в принятии решений и индивидуальный подход к каждому клиенту.

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 начало 2014 года доходность кредитного портфеля Банка составляла 16,0 % годовых, стоимость срочных привлеченных средств клиентов 10,0 % годовых, процентная прибыль и прочие доходы не покрывали операционные расходы.

В связи с этим во второй половине 2014 года были проведены следующие мероприятия:

- увеличена доходность кредитного портфеля с 16% до 19 %;
- снижены ставки по вкладам с целью снижения расходов с 10,0 % до 9,9 %, данная работа на сегодняшний день продолжается;
- за счет дополнительного вклада участника Банка и вкладов третьих лиц увеличен уставный капитал с 125 227 тыс. руб. до 235 227 тыс. руб.

Операционная деятельность Банка на 01 января 2015 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 собственных средств (капитала) на 01.01.2015 г. составляет 32,93% (при нормативе не менее 10%).

Тактическими задачами на 2015 год являются:

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

Основными задачами Банка на 2015 год являются:

- увеличение объемов бизнеса Банка;
- повышение рентабельности бизнеса Банка;
- увеличение доходов Банка с целью сокращения доли операционных расходов Головного Банка в структуре прибыли.

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 1 квартале 2015 года Банк планирует завершить работу программного обеспечения RS Bank и перейти на единое программное обеспечение IBSO, в связи с чем Банк усиленно сотрудничает с ЗАО «ЦЕНТР ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ».

Реализация данного направления в 2015 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 2015 г. Банк планирует увеличивать объем кредитования, и установить жесткий контроль за качеством выдаваемых ссуд (поддержание ставки резервирования портфеля на уровне 4,7-4,8%), в связи с чем в первом полугодии Банка рассчитывает на получение прибыли.

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 2015 г. составляет 7 180 тыс. рублей. Планируемые целевые показатели рентабельности по итогам 4 квартала 2015 г. (в годовом исчислении) составят: ROA 0,4%, ROE 2,4%.

По итогам работы в 2015 году Банк планирует увеличить:

- кредитный портфель до 1 004 млн. рублей;
- объем средств клиентов до 976 635 тыс. рублей;
- валюту баланса до 1 369 млн. рублей.

В связи с существенным увеличением объемов бизнеса в 2015 г. планируется увеличение капитала Банка за счет дополнительных вкладов участников Банка, а также привлечения новых инвесторов, договоренности Банком уже достигнуты, что позволит сохранить требования по достаточности капитала Банка.

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

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2015г., (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2014г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Активы, всего	1 221 473	1 044 201	+17.0
Чистая ссудная задолженность	696 754	845 709	-17.6
Собственные средства (капитал)	317 341	235 716	+34.6
Средства клиентов	951 861	805 374	+18.2
Финансовый результат (+прибыль/ -убыток)	- 29 960	2 151	

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» по состоянию на 01.01.2015 г. составил 317 341 тыс. рублей, увеличившись за отчетный период на 82 625 тыс. рублей (темп прироста за год 34,6 %).

Рост капитала произошел ввиду дополнительных вкладов участников Банка и вкладов третьих лиц.

Норматив достаточности капитала (Н1) на конец года составил 32,6%. Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2014 года выполнялись.

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2015 года составили 1 221 473 тыс. рублей. Активы за отчетный период по сравнению с данными аналогичного периода 2014 года выросли на 17 % или на 177 272 тыс. рублей.

Чистые доходы Банка за 2014 год составили 238 071 тыс. рублей (за 2014 г. – 137 739 тыс. рублей), чистые расходы Банка – 268 031 тыс. рублей (за 2014 г. – 135 588 тыс. рублей).

Убыток по состоянию на 01.01.2015 года составил 29 960 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. прибыль составляла 2 151 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 1,3 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 2014 году Банком было принято решение закрыть офис в г. Красноярске ввиду его нерентабельности. Но и в данной ситуации Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке городов Новосибирска, а также наращивания доходной составляющей бизнеса.

В отчетном периоде одним из приоритетных направлений деятельности Банка 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. Однако, часть основного кредитного портфеля юридических лиц была погашена в связи с изменениями в кредитной политике в части минимизации и отсутствию необеспеченных кредитов, а также с принятием решения о замене низкодходных активов (ставки по кредитам 12-14% годовых) на более доходные активы (ставки по кредитам от 17% годовых и выше). Объем кредитного портфеля на 01.01.2015 года составил 693 998 тыс. рублей, на 01.01.2014

года 667 720 тыс. рублей, объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 г. составил 696 754 тыс. рублей, на 01.01.2014г. – 845 709 тыс. рублей. В целом за 2014 год доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса снизилась на 24 % к аналогичному периоду 2013 года и на 01.01.2015г. составила 57% валюты публикуемого баланса.

Благодаря росту в 2014 году в некоторых секторах экономики и улучшению финансового положения корпоративных клиентов и физических лиц, произошло снижение доли просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля. Всего размер просроченной ссудной задолженности составил на 01.01.2015 г. - 18 491 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 25 302 тыс. рублей). Однако, в связи с неисполнением обязательств по двум кредитным договорам, произошел рост резервов по ссудной задолженности на 21 898 тыс.рублей (с 17 760 тыс. рублей до 39 658 тыс. рублей).

Процентный доход по выданным кредитам за 2014 года составил 149 716 тыс. рублей (за 2013г. – 102 523 тыс. рублей). Рост процентных доходов за 2014 год к аналогичному периоду 2013 года составил 46,0 % или 47 193 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 увеличилась на 17,0 % или на 174 768 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2015 года ресурсы составили 1 203 429 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 1 028 661 тыс. рублей).

Статья баланса	По состоянию на 01.01.2015г.		По состоянию на 01.01.2014г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
Источники собственных средств	228 935	19.0	148 778	14.5	+53.9
Средства кредитных организаций	10 577	0.9	14 604	1.4	+38.01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	951 861	79.1	805 374	78.3	+18.2
- Средства физических лиц	557 882	46.4	431 992	42.0	+29.1
- Средства юридических лиц	393 979	32.7	373 382	36.3	+5.5
Векселя Банка	12 056	1.0	59 905	5.9	-496.9
ИТОГО	1 203 429	100.0	1 028 661	100.0	+ 17.0

Обеспечение ресурсами в отчетном периоде 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,
- сбережения населения.

Структура средств юридических лиц по состоянию на 01.01.2015 г. представлена следующим образом:

- субординированный займ - 100 000 тыс. рублей;
- депозиты на срок до 30 дней – 61 599 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 31 до 90 дней – 30 000 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет – 9 533 тыс. рублей;
- депозиты на срок свыше 3-х лет – 30 000 тыс. рублей;
- расчетные счета - 159 766 тыс. рублей.

Доля средств юридических лиц в структуре ресурсов Банка по состоянию на 01.01.2015г. составляет 32,7 % (на 01.01.2014г. – 36,3 %), в связи с изменением структуры пассивов Банка, при этом за 2014 год объем средств юридических лиц увеличился по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года на 20 597 тыс. рублей.

Одним из существенных источников ресурсов для Банка служат средства физических лиц. На 01.01.2015г. сумма привлеченных средств физических лиц составила 557 882 тыс. рублей (на 01.01.2014г. остатки составляли 431 992 тыс. рублей), рост на 29,1 %. Удельный вес средств физических лиц в структуре ресурсов Банка вырос с 42,0 % по состоянию на 01.01.2014г. до 46,4% по состоянию на 01.01.2015г.

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 активной работы с клиентами в течение 2014 года на обслуживание в Банк привлечено 293 новых клиентов, представляющих различные отрасли экономики. Таким образом, на 01.01.2015 года общее число счетов клиентов составило 1826. Важным показателем является рост качественной составляющей клиентской базы.

Среднедневные остатки на расчетных счетах юридических лиц за 2014 год к аналогичному периоду 2013 года снизились на 10 %, в 2014 году они составили 210 млн. рублей, аналогичный показатель в 2013 году составлял 233 млн. рублей.

Комиссионные доходы Банка, полученные за расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, за отчетный период составили 15 225 тыс. рублей. В 2014 года 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.

Всего за 2014 год специалистами Банка через корреспондентские счета в российских рублях было проведено 174 634 расчетных документов, что на 7 601 платеж больше чем в 2013 году (167 033). Доля платежей поступивших через систему удаленного доступа обслуживания счетов «Интернет-Банк» составляет 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.

В отчетном периоде Банк продолжал совершенствовать работу с физическими лицами, а также спектр предлагаемых им услуг, в том числе активно развивая услуги по приему платежей от физических лиц в пользу поставщиков услуг и осуществлению переводов.

Являясь 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. Общее количество переводов по системам за 2014 год увеличилось на 135 %. Общий объем переводов составил 247 747 млн. рублей (за 2013 год – 99 483 млн. рублей). Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов в 2014 году, приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 80,24 % в общем объеме переводов по системам.

Платежная система	2014 год			2013 год		
	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)
Золотая корона	7 374	198 781	795	3 079	76 419	296
Western Union	915	34 541	134	351	13 833	71
Салам	0	0	0	31	1 981	9
Контакт	748	14 425	56	382	7 250	31
Всего по системам	9 037	247 747	985	3 843	99 483	407
Переводы без открытия счета	2 062	69 259	283	6 079	34 203	257
ИТОГО	11 099	317 006	1 268	9 922	133 686	664

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

Переход на единое программное обеспечение IBSO позволил в отчетном периоде эффективно и качественно обслуживать клиентов.

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 2014 году в системе внутреннего контроля Банка произошли следующие существенные изменения:

1. С 17.03.2014 досрочно прекращены полномочия Председателя Правления ООО КБ «Взаимодействие» К.Н. Горбунова. Председателем Правления ООО КБ «Взаимодействие» с 17.03.2014 назначен К.А. Ситро. К.Н. Горбунов переведен с 17.03.2014 на должность Президента ООО КБ «Взаимодействие» (решение Совета директоров, протокол заседания №6 от 17.03.2014г.).
2. В соответствии с решением Совета директоров, (протокол заседания №20 от 24.09.2014):
 - введена в систему внутреннего контроля Банка – служба внутреннего аудита.
 - с 24.09.2014 отменены:
 - Положение о службе внутреннего контроля ООО КБ «Взаимодействие» утвержденное решением общего собрания участников ООО КБ «Взаимодействие» (протокол №1 от 28.09.2011г.);
 - Регламент проведения проверок службой внутреннего контроля деятельности подразделений ООО КБ «Белон», утвержденный решением Совета директоров ООО КБ «Белон» (протокол №17 от 12.12.2008г.).
 - утверждены:
 - Положение о службе внутреннего аудита ООО КБ «Взаимодействие» и введено в действие с 01.10.2014г.;
 - Положение о проведении проверок службой внутреннего аудита деятельности подразделений ООО КБ «Взаимодействие» и введено в действие с 01.10.2014г.
 - освобожден от должности начальника службы внутреннего контроля – Бахтин Д.С. с 01.10.2014г.
 - назначен на должность руководителя службы внутреннего аудита - Бахтин Д.С. с 01.10.2014г.
3. Председателем Правления ООО КБ «Взаимодействие» 30.09.2014 утверждено Положение о службе внутреннего контроля ООО КБ «Взаимодействие». Обязанности руководителя службы внутреннего контроля возложены на Максимову Н.А. с 01.10.2014 (приказ № 377/1-Л от 30.09.2014).
4. Руководителем службы внутреннего контроля ООО КБ «Взаимодействие» с 17.11.2014 назначена Каснаускене О.А. (приказ № 447-Л от 17.11.2014).

Служба внутреннего контроля как составляющая часть системы внутреннего контроля Банка в 2014 году 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, содействовала органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля в 2014 году действовала 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.

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 от 31.12.2013г. № 217-П.

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 отчетного 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 устанавливаются 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.

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 28.11.2014г. №262-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 2014 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 января 2015 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.

По итогам инвентаризации списана дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 356884 рублей, 67 копеек, кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 6301 рублей.

Банк обеспечил выдачу выписок по расчетным, текущим, ссудным, депозитным счетам, открытым в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2015г, провел работу по оповещению клиентов о необходимости подтверждения остатков по счетам в письменной форме. До даты составления годового бухгалтерского отчета получены подтверждения 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 2015 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 01.01.2015 года остаток на счетах 47416, 47417 - 0 рублей.

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 01.01.2015г. 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 2015 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

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 2014 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 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 01.01.2015, 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 2014 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;
- отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Убыток прошлого года».

События после отчетной даты, отраженные в бухгалтерском учете в 2015 году и оказывающие влияние на финансовое состояние банка на 01.01.2015г., включены в Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

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", в Указание от 4 сентября 2013 г. N 3054-У О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, вступлением в силу Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов от 25 ноября 2013 г. N 409-П, Банком принята новая Учетная политика на 2015 год.

В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство, а также разработано отдельное приложение «Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

Данная Учетная политика не повлияет на сопоставимость показателей финансовой отчетности Банка.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты в Банке не было.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Банк сообщает об отсутствии в отчетном 2014 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и отсутствии случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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).

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

За 2014 год 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 13,2 % (137 463 тыс. рублей) на 01.01.2014 года до 17,3 % (210 762 тыс. рублей) на 01.01.2015 года.

Наименование статей	По состоянию на 01.01.2015г.		По состоянию на 01.01.2014г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Денежные средства	85 668	7.0	38 997	3.7	+119.7
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	21 746	1.8	67 182	6.5	-70.9
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	9 341	0.8	7 616	0.7	+22.6
Средства в кредитных организациях	281 634	23,1	23 668	2.3	+257 966 тыс.руб.
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476	0	473	0	+0.06
Чистая ссудная задолженность	696 754	57.0	845 709	81.0	-17.6
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70	0	89	0	-21.3
Основные средства,	102 095	8.4	16 007	1.5	+537,8

нематериальные активы и материальные запасы					
Прочие активы	23 577	1.9	44 460	4.3	-47.0
Всего активов	1 221 473	100.0	1 044 201	100.0	+17.0

Структура активов Банка изменилась не существенно. Доля ликвидных активов - денежные средства и средства Банка в ЦБ РФ увеличилась с 3,7 % на 01.01.2014 г. до 7,0 % на 01.01.2015 г.

Средства в кредитных организациях увеличились на 01.01.2015 по сравнению с 01.01.2014 на 257 966 тыс.рублей. Данное увеличение остатков связано с размещением средств под %% на корреспондентском счете, открытом в Сибирском Банке Сбербанка России.

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка по сравнению с 01.01.2014 года (81%) снизилась до 57,0 %.

Доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не изменилась и составляет 0 %. Основные средства и нематериальные активы Банка увеличились за счет приобретенного имущества, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, их доля в активах на 01.01.2015 г. составила 8,4 % по сравнению с 4,3 % на 01.01.2014 г.

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 2014 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. Предоставление кредитных средств осуществляется как в режиме овердрафт, так и в виде кредита, возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий.

Банк осуществляет кредитование компаний преимущественно осуществляющих свою деятельность на территории Сибирского Федерального округа, но на индивидуальных условиях возможно кредитование предприятий, осуществляющих деятельность и на других географических зонах. Так покупка кредитов физических лиц по договорам уступки прав требования (цессии) у других кредитных организаций была произведена клиентов г. Москвы и других городов России.

Задолженность по кредитам:

Наименование показателя	На 01.01.2015г., (тыс. руб.)	На 01.01.2014г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям	298 533	335 334	-11.0

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	1 820	-1820 тыс.рублей
Кредиты, предоставленные физическим лицам	182 914	117 956	+55.1
Кредиты физическим лицам (договоры цессии)	212 548	212 610	0
ИТОГО	693 995	667 720	+3.9

Задолженность по кредитам по видам деятельности заемщиков:

Наименование показателя	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	298 533	43.0	337 154	50.5
обрабатывающие производства	67 406	9.7	37 208	5.6
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	55 047	8.2
строительство зданий и сооружений	45 000	6.5	78 487	11.8
транспорт и связь	30 000	4.3	0	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	64 242	9.3	124 980	18.7
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 928	0.7	751	0.1
прочие виды деятельности	85 969	12.4	31 605	4.7
на завершение расчетов	988	0.1	9 076	1.4
<i>из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты ИП</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 820</i>	<i>0.3</i>
Физическим лицам	182 914	26.4	117 956	17.7
Кредиты физическим лицам (договоры цессии)	212 548	30.6	212 610	31.8
ВСЕГО	693 995	100.0	667 720	100.0

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

- пополнение оборотных средств;
- приобретение основных средств;
- оплата обеспечительных взносов по контрактам;
- потребительские кредиты физическим лицам;
- иные цели кредитования.

В составе ссудной задолженности в публикуемом балансе Банка отражены также средства, размещенные в депозит в Центральном Банке. По состоянию на 1 января 2015 года остаток средств,

размещенных в депозит, составил 40 000 тыс. рублей (на 1 января 2014 года – 195 000 тыс. рублей).

Условные обязательства кредитного характера

Объем неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2015 года по сравнению с данными на 01.01.2014 года увеличился на 123 % (на 30 114 тыс. рублей), а их доля в общем объеме условных обязательств увеличилась на 44,4%. Объем выданных гарантий сократился в 7,2 раз (на 30573 тыс. рублей). Объем прочих инструментов увеличился в 4,8 раза (на 1 988 тыс. рублей). Общий объем условных обязательств увеличился на 7,5 % (на 4 529 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 01.01.2015 г., (тыс. руб.)			На 01.01.2014 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:	54 572	876	801	24 458	284	284
1.1	<i>со сроком более 1 года</i>	54 572	876	801	10 045	100	100
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	3 000	0	0	0	0	0
2.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	4 915	246	246	35 488	416	416
2.1	<i>со сроком более 1 года</i>	3 611	36	367	7 312	0	0
4	Прочие инструменты всего, в том числе:	2 512	102	102	524	2	2
3.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	64 999	1 224	1 149	60 470	702	702
4.1	<i>со сроком более 1 года</i>	58 183	1 057	982	17 357	100	100
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	0	0	0	0	0	0

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

Наименование показателя	На 01.01.2015г., (тыс. руб.)	На 01.01.2014г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
-------------------------	---------------------------------	---------------------------------	--

Основные средства	53 970	27 440	+96,7
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	2 854	0	+ 2 854 тыс.руб.
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, <i>переданная в аренду</i>	61 071	2 876	+2 023,5
Нематериальные активы	776	770	+ 0,78
Материальные запасы	739	1 291	-42,75
Амортизация	- 20 270	- 16 673	+21,57
ИТОГО	99140	15 704	+531,30

Объем основных средств Банка вырос в связи с приобретением недвижимого имущества и автомобилей. По состоянию на 01 января 2015 года стоимость основных средств составила 53970 тыс. рублей, в том числе недвижимость - 13 604 тыс. рублей (на 1 января 2014 года – 27440 тыс. рублей, в том числе недвижимость - нет).

Объем недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года увеличился на 2023,47% в результате осуществления сделок по договорам отступного. По состоянию на 01 января 2015 года стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составила 63 925 тыс. рублей (на 1 января 2014 года – 2876 тыс. рублей), из них недвижимость, переданная в аренду, 61 071 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2014 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и недвижимость, временно неиспользуемую 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 процентные требования по кредитам и размещенным средствам, задолженность клиентов за оказанные банковские услуги (вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию), незавершенные расчеты по платежным 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 01.01.2015 года по сравнению с данными аналогичного периода 2014 года снизился на 53,0% преимущественно за счет снижения остатка начисленного дисконта по выпущенным векселям в связи с их погашением. При этом возросли расходы будущих периодов за счет приобретенных неисключительных прав на программное обеспечение IBSO в связи с планируемым переходом Банка на единое программное обеспечение.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2015 года в Банке открыто два счета ЛОРО, остаток средств на них составляет 10 577 тыс. рублей.

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

Остаток средств юридических лиц по состоянию на 01.01.2015 года составляет 393 979 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 373 382 тыс. рублей). В отчетном периоде объем средств юридических лиц увеличился по сравнению с данными аналогичного периода 2013 года на 5,5% (на 20 597 тыс. рублей).

Структура средств юридических лиц по состоянию на 01.10.2014 г.:

- субординированный займ - 100 000 тыс. рублей;
- депозиты на срок до 30 дней – 61 599 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 31 до 90 дней – 30 000 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет – 9 533 тыс. рублей;
- депозиты на срок свыше 3-х лет – 30 000 тыс. рублей;
- расчетные счета - 159 766 тыс. рублей.

На 01.01.2015 года сумма привлеченных средств физических лиц составила 557 882 тыс. рублей (на 01.01.2014г. остатки составляли 431 992 тыс. рублей), рост на 29,1 % (на 125 890 тыс. рублей).

Структура средств физических лиц:

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2015г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток на 01.01.2014г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)
Депозиты до востребования	2 685	0.5	5 417	1.3
Депозиты на срок до 30 дней	0	0	0	0
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	88 963	15.9	18	0
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	4 798	0.9	5 082	1.2
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	38 609	6.9	109 706	25.4
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	343 390	61.6	245 844	56.9
Депозиты на срок свыше 3 лет	6 052	1.1	52 486	12.1
Банковские счета физических лиц	73 339	13.1	13 401	3.1
Прочее	46	0	38	0
Итого	557 882	100.0	431 992	100.0

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

По состоянию на 01.01.2015 года в Банке действовало 12 видов вкладов для физических лиц в рублях и в иностранной валюте. Наибольшим спросом у населения пользовались вклады «Пенсионный», «Сейф», «Золотая середина», «Флагман» и «Доходный».

На конец 2014 года количество клиентов, заключивших с Банком договор срочного вклада, составило 700 человек. По состоянию на 01 января 2015 года в Банке действовало 1425 договоров срочного вклада.

За отчетный год привлеченные Банком от населения средства выросли на 25,6%, и по состоянию на 01.01.2015 объем размещенных средств составил 542 817 тыс. рублей, в т.ч. на срочных вкладах было размещено 481 856 тыс. рублей.

В течение отчетного периода Банк проводил различные мероприятия, направленные на привлечение новых вкладчиков - физических лиц, а так же на улучшение условий их обслуживания.

В результате проведенных мероприятий за 2014 год в Банке появилось 920 новых клиентов – физических лиц.

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, а также начисленные проценты по выпущенным векселям.

Размер прочих обязательств по состоянию на 01.01.2015 года по сравнению с данными аналогичного периода 2014 года изменился незначительно.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 1 января 2015 года Уставный капитал Банка сформирован в сумме 235 227 200 (Двести тридцать пять миллионов двести двадцать семь тысяч двести) рублей, поделенных на 2 352 272 (Два миллиона триста 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.

Обязательств Банка перед участником (участниками) по выплате участнику (участникам), подавшему заявление о выходе из Банка, действительной стоимости его доли в уставном капитале Банка с указанием сроков исполнения этих обязательств нет.

Участниками Банка в течение 2014 года являлись:

№ п/п	Наименование участников	Уставный капитал по состоянию на 01.01.2015г., (тыс. руб.)	доля, (%)	Уставный капитал по состоянию на 01.01.2014г., (тыс. руб.)	доля, (%)
1	Физическое лицо (Ситро К.А.)	58 847	25.02	0	0
2	Физическое лицо (Грецингер С.А.)	0	0	24 043	19.200
3	Физическое лицо (Грецингер Ю.А.)	32 300	13.73	0	0
4	Физическое лицо (Разваляева В.Ю.)	31 000	13.18	0	0
5	Физическое лицо (Яшников Д.Г.)	24 043	10.22	24 043	19.200
6	Физическое лицо (Беспалов С.В.)	15 027	6.39	15 027	12.000
7	Физическое лицо (Максимова Н.А.)	15 027	6.39	15 027	12.000
8	Физическое лицо (Подкопаев А.А.)	12 398	5.27	10 019	8.000
9	Физическое лицо (Маремьянин Ю.П.)	12 398	5.27	5 009	4.000

10	Физическое лицо (Попов С.В.)	12 147	5.16	10 019	8.000
11	Физическое лицо (Ким К.И.)	12 021	5.11	12 021	9.600
12	Физическое лицо (Игумнова Ю.А.)	10 019	4.26	10 019	8.000

За счет дополнительного вклада участников Банка и вкладов третьих лиц увеличен уставный капитал с 125 227 тыс. руб. до 235 227 тыс. руб.

В отчетном периоде в состав участников Банка вошел Ситро Кирилл Александрович (доля в уставном капитале 25,02%), Грецингер Ю.А.(доля в уставном капитале 13,73%,Разваляева В.Ю.(доля в уставном капитале 13,18%), Грецингер С.А. вышел из состава участников Банка.

Информация о выплатах дивидендов по долям в Уставном капитале

По итогам 2014 года выплат участникам по имеющимся долям в уставном капитале Банка не планируется. По результатам деятельности за 2013 год в отчетном периоде дивиденды не выплачивались.

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 01.01.2015г.		По состоянию на 01.01.2014г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
ДОХОДЫ					
От банковских операций и других сделок всего, в т.ч.:	197 715	45.7	127 573	61.1	+55.0
- <i>Процентные доходы</i>	149 716	34.6	102 523	49.1	+46.0
- <i>Другие доходы от банковских операций и других сделок</i>	47 999	11.1	25 050	12.0	+91.6
Операционные доходы всего, в т.ч.:	196 760	45.5	79 507	38.1	+247.5
- <i>От восстановления сумм резервов на возможные потери</i>	111 643	25.8	56 086	26.9	+199.1
Прочие доходы	38 086	8.8	1 602	0.8	+2377.4
Всего доходов:	432 561	100.0	208 682	100.0	+207.3
РАСХОДЫ					
По банковским операциям и другим сделкам всего, в т.ч.:	89 368	19,5	54 893	26.6	+62.8
- <i>Процентные расходы</i>	62 732	14.5	54 123	26.2	+15.9
Операционные расходы всего, в т.ч.:	367 153	80.0	151 562	73.4	+142.2
- <i>Отчисления в резервы на возможные потери</i>	143 203	33.1	51 859	25.1	+176.1
- <i>Расходы на содержание</i>	77 763	18.0	45 470	22.0	+71.0

персонала					
- Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	38 780	9.0	17 320	8.4	+123.9
Прочие расходы	2 392	0,5	76	0	+3047.4
Всего расходов:	458 913	100.0	206 531	100.0	+122.2
Прибыль (+) / убыток (-)	- 26 352		2151		
Налог на прибыль	0		0		
Отложенный налог на прибыль	-3 608		0		
РЕЗУЛЬТАТ ПО ОТЧЕТУ					
Прибыль (+) / убыток (-)	- 29 960		2151		

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

За 2014 года прирост фактически сформированных резервов на возможные потери составил 31 642 тыс. рублей, из них:

Наименование показателя	На 01.01.2015г., (тыс. руб.)	На 01.01.2014г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост +/ снижение -), (тыс. руб.)
Фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	40 900	18 238	+22 662
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8 896	463	+8 433
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 149	702	+447
ИТОГО	50 945	19 403	+31 542

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, 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 01.01.2015 года размер собственных средств (капитала) Банка по данным формы отчетности по ОКУД 0409808 составляет 317 341 тыс. рублей. Контроль за выполнением

нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком и контролируется Правлением Банка на ежедневной основе. В отчетном периоде 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.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В данном отчете отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России, по состоянию на 01.01.2015 года в сумме 9 341 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 7 616 тыс. рублей), так как по данным денежным средствам не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка в связи с ограничением возможности их использования.

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

Эффективное управление рисками является одной из составляющих успешной деятельности Банка. У Банка поставлена цель - максимальное исполнение своих обязательств перед клиентами и вкладчиками. В Банке работает и постоянно совершенствуется комплексная система управления рисками, обеспечивающая выявление, оценку, контроль и регулирование всех принимаемых Банком рисков, а также предусматривающая капитал для покрытия этих рисков. При этом виды оцениваемых рисков определяются Банком исходя их характера и масштаба деятельности Банка (учитывая специфику совершаемых банковских операций и других сделок, поставщиков услуг и иных контрагентов). Управление рисками осуществляется, основываясь на принципах централизации, независимости и объективности.

В Банке предусмотрена двухуровневая система риск – менеджмента:

Микро риск – менеджмент - решение задач по управлению и оценке рисков осуществляется в рамках нормативных документов Банка России, внутренних нормативных документов и организационно-распорядительных документов Банка, ограничивающих риск, а также указаний руководителей подразделений Банка в части минимизации риска. Решение вышеуказанной задачи осуществляется всеми подразделениями Банка, берущими на себя риск при совершении операций по привлечению и размещению.

Макро риск – менеджмент - централизация работ по идентификации, оценке и анализу рисков, несущих угрозу акционерам и вкладчикам, подготовка информации о состоянии работ по оценке рисков на уровне микро риск-менеджмента, а также разработка методов анализа, оценки, отчетности по всем видам рисков. Решение вышеуказанных задач осуществляется Отделом управления банковскими рисками (макро риск-менеджмент). Основные вопросы, касающиеся оценки и управления рисками, выносятся на рассмотрение Председателю Правления Банка и коллегиальных органов управления Банка (Кредитный комитет Банка, Правление Банка, Совет директоров Банка).

Система управления рисками включает в себя составление отчетности по принимаемым Банком рискам: ежеквартально Отчет о состоянии рисков предоставляется Отделом управления банковскими рисками Правлению и Совету директоров Банка. В случае невыполнения показателей риска, либо их существенного ухудшения, Отделом управления банковскими рисками

разрабатываются рекомендации по устранению данных негативных явлений или мероприятия, направленные на их минимизацию, и выносятся на рассмотрение Правлению Банка или по запросу иного органа управления Банком.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей, предусмотренных внутрибанковским Положением по управлению банковскими рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Первым заместителем Председателя Правления, Заместителем Председателя Правления, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля Банка.

В состав рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, входят: кредитный риск; процентный риск; риск потери ликвидности; операционный риск; рыночный риск; правовой риск и риск потери деловой репутации.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях управления кредитного риска Банком разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, в том числе в части порядка кредитования юридических и физических лиц, оценки финансового положения заемщиков, порядка и размера формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, порядок по работе с проблемной и просроченной задолженностью, а также порядок управления кредитным риском. Внутренние документы Банка составлены в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В целях оценки уровня кредитного риска Банк определил две составляющие кредитного риска:

- риск индивидуального заемщика

В рамках управления данным видом риска осуществляется оценка финансового состояния заемщиков, анализируются факторы, влияющие на ухудшение категории качества ссуды, а также факторы, указывающие на то, что ссуда может быть не возвращена полностью или частично.

- портфельные риски

В рамках управления данным видом риска осуществляется оценка риска концентрации выданных ссуд в одной отрасли, риска концентрации кредитного портфеля по суммам на одного заемщика, риска срочности кредитного портфеля, риска залогового портфеля, риска доходности, доля просроченных ссуд и др.

Порядок оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), в том числе наличие связанного кредитования и концентрация кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, которая предполагает определение уровня (степени) риска при оценке кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.
- Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе каждого заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Результаты мониторинга не реже 1 раза в квартал Отделом управления банковскими рисками выносятся на рассмотрение Кредитному Комитету/Правлению Банка. По итогам рассмотрения, Кредитный Комитет/Правление Банка дает оценку состояния кредитных рисков и при необходимости принимает решение о разработке комплекса мероприятий по снижению того или иного вида риска (совокупности рисков), вносятся изменения в политику привлечения заемщиков, корректировку условий кредитования, совершенствуются методики и модели оценки рисков.

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.

Классификация кредитного портфеля по категориям качества:

№ п/ п	Наименование показателя	На 01.01.2015г. (тыс. руб.)					
		Сумма требовани я	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	693 996	51 418	548 139	60 425	5 026	28 988
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	39 659	0	5 896	3 759	2 107	27 897
3	Реструктурированная и рефинансированная задолженность по ссудам	88 635	334	88 301	0	0	0
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансированную задолженность по ссудам	1 267	0	1 267	0	0	0
№ п/ п	Наименование показателя	На 01.01.2014г. (тыс. руб.)					
		Сумма требовани я	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	667 720	199 304	408 392	50 240	4 445	5 339
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	17 760	0	4 837	5 248	2 336	5 339
3	Реструктурированная и рефинансированная задолженность по ссудам	12 367	0	12 000	367	0	0
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансированную задолженность по ссудам	487	0	120	367	0	0

По состоянию на 01.01.2015г. ссудная задолженность составляет 693 996 тыс. рублей, что на 3,9% больше показателя за аналогичный период 2014 г.

Вместе с наращиванием ссудного портфеля произошло незначительно ухудшение качества - удельный вес ссудной задолженности IV и V категории качества вырос на 3,4% и составил 4,9% от общего объема ссудной задолженности, по состоянию на 01.01.2015 г.

Размер фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2015г. составил 39 659 тыс. рублей, что в 2,2 раза больше показателя за аналогичный период прошлого года. Рост суммы резервов обусловлен как наращиванием срочной ссудной задолженности, так и образованием просроченной задолженности и формированием

резерва в размере 100% по одному из заемщиков - юридическому лицу (просроченная задолженность образована в связи с резким ухудшением финансового состояния заемщика) и заемщику - физическому лицу (резерв сформирован в связи со смертью заемщика). Задолженности по обоим заемщикам не являются безнадежными, Банком проводится работа по погашению задолженности путем реализации оформленного в залог имущества.

По состоянию на 01.01.2015 года объем реструктурированной и рефинансированной задолженности составляет 12,8% (на 01.01.2014г. – 2,7%) в общем объеме кредитного портфеля. При этом реструктуризация обязательств заемщиков не связана с ухудшением финансового состояния заемщиков или невозможностью рассчитаться по своим обязательствам. Заемщики имеют стабильное финансовое состояние, положительную кредитную историю и деловую репутацию. Риск невозврата по данным ссудам оценивается как низкий.

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

Принятие процентного риска является частью нормальной деловой деятельности Банка, служит источником прибыли и повышения стоимости Банка. Целью системы управления процентным риском является не полное его исключение, а прогнозирование, осознанное принятие и ограничение или минимизация до приемлемого уровня, то есть уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (далее - доходность, величина доходов) Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Степень подверженности Банка процентному риску зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке и соотношения между данными группами активов и пассивов в портфеле Банка. Изменение уровня процентных ставок на рынке могут нанести урон прибыльности Банка, увеличивая его издержки финансирования, уменьшая поступления по активам, сокращая собственный капитал.

Управление процентным риском Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий на всех уровнях управления. Система управления процентным риском Банка включает следующие элементы:

- идентификация (установление) риска, т.е. выявление источников процентного риска, способных вызвать нежелательные изменения процентных ставок, которые, в свою очередь, могут неблагоприятно отразиться как на доходах Банка, так и на его экономической стоимости;
- оценка риска: оценить величину дисбаланса по активным и пассивным операциям, подверженным процентному риску; оценить характер воздействия процентного риска; определить степень воздействия процентного риска на прибыль Банка;
- предотвращение риска, т.е. совокупность организационно-технических мероприятий, предпринимаемых с целью минимизации размеров ущерба, которые включают не только целенаправленное управление активами и пассивами Банка, но также использование возможностей фондового рынка;
- контроль, или проведение регулярных проверок всего процесса управления процентным риском с целью обеспечения его целостности и объективности.

Исходя из характера, масштабов проводимых операций и существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банк использует ГЭП-анализ как способ оценки процентного риска, а также проводит стресс-тестирования на возможное изменение чистого процентного дохода при заданном изменении процентной ставки (по данным гэл-анализа).

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, лимиты и контроли. В случае нарушения установленных лимитов процентного риска Банк проводит анализа причин нарушений лимитов процентного риска; детальный анализ структуры активов и пассивов по срокам, оставшимся до возможного пересмотра процентной ставки или погашения, по видам процентных ставок, по условиям договоров; прогноз изменения процентных ставок на рынке; осуществляет максимальное сокращение дисбаланса между активами и пассивами в целях уменьшения величины риска изменения процентной ставки; разрабатывает тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами; тактику формирования процентных ставок; ограничивает (прекращает) отдельные операции, разрабатывает конкретные мероприятия по снижению уровня процентного риска с учетом утвержденных в Банке способов минимизации процентного риска.

Для целей эффективного управления процентным риском Отделом управления банковскими рисками Банка на регулярной основе составляются внутренние отчеты, предназначенные как для целей информирования органов управления Банка, так и в целях контроля и мониторинга основных показателей по процентному риску.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Целью управления ликвидностью Банка является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои финансовые обязательства, вытекающие из сделок с клиентами Банка.

Управление ликвидностью осуществляется на основе следующих принципов:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно на основе принципа непрерывности и консервативности оценки;
- приоритет в пользу ликвидности - при принятии решений по сделкам конфликт между ликвидностью и доходностью Банк решает в пользу ликвидности; при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, 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;
- управление ликвидностью осуществляется на основе установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности;
- оперативность - незамедлительный сбор информации из подразделений Банка о будущем поступлении или списании денежных средств;
- полнота оценки - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок (5% и более от капитала Банка) анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

- ответственность - Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его структурными подразделениями и сотрудниками.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов заключается в осуществлении контроля фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности (далее - нормативы ликвидности) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно сотрудником Отдела финансовой и налоговой отчетности в соответствии с требованиями Инструкции №139-И. В случае несоблюдения предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России, ответственный сотрудник Отдела финансовой и налоговой отчетности незамедлительно информирует об этом Заместителя главного бухгалтера и Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Заместитель главного бухгалтера анализирует динамику изменений нормативов ликвидности, в случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного (более чем на 10%) изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к предельным значениям, установленным Банком России (на 5 и менее п.п.), осуществляет анализ и выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Правление Банка. При необходимости Заместитель главного бухгалтера готовит на рассмотрение Правлению Банка предложения о мероприятиях в целях восстановления ликвидности. Решение о мероприятиях, направленные на обеспечение соблюдения нормативов ликвидности, утверждаются Правлением Банка и/или Советом директоров в рамках своих полномочий.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств включает в себя расчёт показателя избытка (дефицита) ликвидности, который рассчитывается как разница между суммой активов, отнесенных к 1 и 2 категории качества, за вычетом расчетного размера резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением №254-П, и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения, а также расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые рассчитываются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

Для повышения оперативности в принятии решений при совершении сделок, а также для снижения риска ликвидности в Банке применяется система лимитов, которые утверждаются Правлением Банка.

Метод прогнозирования потоков денежных средств заключается в следующем:

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий прогноз ликвидности, который осуществляется путем составления оперативного плана денежных поступлений и платежей Банка, и учитывает реальный ожидаемый поток денежных поступлений и отток денежных средств. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам, исходя из наиболее вероятных сроков их погашения;
- ситуационный прогноз ликвидности, составленный на основе планируемых операций и сделок Банка.

– Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. За координацию мероприятий по восстановлению ликвидности отвечает и несет полную ответственность Председатель Правления Банка.

Система полномочий и принятия решений Банка призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Целью управления операционным риском является минимизация возможных операционных убытков.

Управление операционным риском Банка включает в себя выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем анализа банковской деятельности: направлений деятельности, отдельных банковских операций и сделок, внутренних процедур, а также внутренних документов, регламентирующих осуществление операций и распределение обязанностей. В целях эффективного выявления операционных рисков Отделом управления банковскими рисками анализируется информация о понесенных операционных убытках Банка.

Уровень операционного риска Банка определяется по итогам оценки и расчета трех составляющих:

- риска персонала - сумма операционных рисков по каждому сотруднику, рассчитывается путем определения степени задействованности каждого сотрудника в каждой операции Банка и определения степени подверженности каждого сотрудника ошибкам;
- прочего риска – анализ функционирования информационных, технологических систем и оборудования и определение степени их влияния на размер операционного риска;
- постоянного риска - риск возникновения операционных убытков в результате влияния на деятельность Банка внешних факторов и прочих неблагоприятных обстоятельств, которые находятся вне банковского контроля.

Оценка операционного риска предполагает оценку размера потенциальных убытков, которая основывается на данных о понесенных Банком убытках в течение последних 5 лет.

Банк осуществляет мониторинг непосредственно потерь от наступления операционного риска и осуществляет анализ каждого случая наступления операционного риска с целью определения причин возникновения ошибок и факторов, влияющих на возникновения операционных рисков.

Также в рамках мониторинга операционного риска осуществляется динамический анализ уровня операционного риска.

По результатам мониторинга Отдел управления банковскими рисками (не реже 1 раза в квартал) предоставляет информацию об уровне операционного риска на рассмотрение Правлению Банка.

Контроль за операционным риском осуществляется на постоянной основе в рамках системы внутреннего контроля службой внутреннего контроля и иными органами системы внутреннего контроля Банка в разных направлениях, в том числе: за соблюдением установленных правил и процедур совершения банковских операций и иных сделок; за соблюдением установленных

лимитов по проводимым банковским операциям и иным сделкам; за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам и т.д.

С целью минимизации операционного риска Банком принимаются такие меры, как: 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- риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком рыночного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и интересами участников. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска; постоянного наблюдения за рыночным риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности; исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который представляет собой совокупность мероприятий, в том числе получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска; выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности; качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

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

В 2014 процентный и фондовый риски Банком не рассчитывались из-за незначительности объема финансовых инструментов, предполагающих наличие данных рисков, а также по причине отсутствия у Банка намерения о реализации данных инструментов в краткосрочной перспективе. Банк принимает на себя валютный риск, связанный с неопределенностью финансового результата в будущем в связи с изменениями (колебаниями) официальных курсов Банка России национальной и иностранных валют, определяющих этот результат. Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных

иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Составляющими системы управления валютным риском Банка является определение и идентификация валютного риска; измерение валютного риска; контроль размера валютного риска; оценка валютного риска; отслеживание валютного риска.

С целью ограничения валютного риска Банком России установлены размеры (лимиты) открытых валютных позиций для уполномоченных банков. Ответственный специалист Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка и Банка России. Для этих целей Банк своевременно отражает всех совершаемые валютные операции в текущем операционном дне Банка; ведет 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; составляет ежедневные отчеты по открытой валютной позиции; осуществляет покупки или продажи валюты на внутреннем валютном рынке в зависимости от изменения курса в сторону повышения или понижения; минимизирует риск за счет ежедневного закрытия позиций в связи с нестабильной ситуацией на валютном рынке; незамедлительно информирует руководства Банка в случае возникновения ситуаций, связанных с неблагоприятными изменениями курсов валют при наличии открытых валютных позиций; проводит преимущественно краткосрочную политику при совершении сделок.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов Банком осуществляется управление правовыми рисками. При управлении правовым риском используются преимущественно качественные методы анализа. Целью качественной оценки правового риска является определение приемлемости уровня правового риска. Оценку уровня правового риска Юридический отдел проводит на основании анализа следующих показателей:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне, ограничении монополистической деятельности, о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а так же соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- анализ влияния внутренних и внешних факторов возникновения правового риска на уровень риска;

- использование наиболее оптимальных способов получения сведений от клиентов, в том числе, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая Инетрнет-банкинг, для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства РФ и в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

В зависимости от принимаемых характеристик тех или иных показателей правового риска и проведения качественных оценок, определение степени риска осуществляется по бальной системе. В зависимости от количества набранных баллов уровень правового риска подразделяется на минимальный, умеренный, предельный и недопустимый. При этом правовой риск на уровне минимального, умеренного или предельного является приемлемым для Банка. Заключение о результатах оценки правового риска оформляется на ежеквартальной основе специалистами Юридического отдела.

Для целей мониторинга правового риска Юридическим отделом Банка на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, изменения действующего законодательства доводится до сотрудников Банка в части, касающейся исполнения их должностных обязанностей; проводится проверка на соответствие внутренних нормативных документов Банка, издаваемых в Банке приказов и распоряжений требованиям действующего законодательства РФ; осуществляется информирование сотрудников Банка о возможных событиях (обстоятельствах), несущих правовые риски в процессе консультирования по правовым вопросам, возникающим в деятельности структурных подразделений Банка и иные мероприятия.

В целях минимизации правового риска Банк использует методы организации управления правовым риском, в том числе стандартизация банковских операций и других сделок; разработка стандартных (типовых) форм договоров по наиболее значимым для Банка типам или видам сделок и установление порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным; установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка; тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, участниками Банка; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и др.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска осуществляется анализ данных об убытках Банка от правового риска, в том числе в сочетании с другими банковскими рисками (операционным, кредитным, ликвидности и т.д.).

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.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков (как прямых, так и косвенных), сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления, Банком России, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и другими участниками финансового рынка.

Оценка риска потери деловой репутации осуществляется сотрудником Юридического отдела, основываясь на анализе информации, представленной Руководителями структурных подразделений. Для оценки риска потери деловой репутации и определения приемлемого уровня риска используются следующие критерии:

- наличие предложений, жалоб и замечаний негативного характера со стороны клиентов и контрагентов Банка;
- осуществляется неэффективная деятельность по противодействию Банку легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- наличие негативной информации о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ;
- ухудшение деловой репутации постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- отказ VIP-клиентов, крупных и постоянных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком, в т.ч. путем уменьшения денежных оборотов на счетах в Банке, перевода основного объема денежных операций на счета в другие банки и др.

Уровень риска потери деловой репутации считается приемлемым в случае отсутствия негативных критериев либо наличия максимум 3 из 7 критериев, в случае наличия четырех и более уровень риска потери деловой репутации считается не приемлемым. Заключение о результатах оценки риска потери деловой репутации оформляется на ежеквартальной основе специалистами Юридического отдела.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует методы организации управления настоящим риском, в том числе постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а так же расчетов по иным сделкам; соблюдение принципа равенства условий оказания услуг Банком; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах; и др.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий на всех уровнях управления. Контроль за уровнем правового риска и риска потери деловой репутации осуществляет Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита/контроля в рамках своей компетенции.

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	2014 год, (тыс.руб.)		2013 год, (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Кредиты и дебиторская задолженность	0	3928	719	3 180

Кредиты и дебиторская задолженность	0	3928	719	3 180
Средства клиентов	58310	18337	10297	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	2014 год, (тыс.руб.)		2013 год, (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	47	371	124	232
Процентные расходы	1607	2930	255	35
Комиссионные доходы	10	12	5	5
Операционные расходы	0	0	0	0

Вознаграждения управленческому персоналу

Размеры Среднесписочная численность персонала Банка за 2014 года составила 120 человек (за 2013 года – 67 человек), в том числе основной управленческий персонал (члены Правления) - 5 человека. Численность членов Совета Директоров составляет 5 человек и не входит в списочную численность персонала Банка (за исключением Председателя Правления, Советника Председателя Правления, Президента).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 2014 года составила 8408 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 9612 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, а так же иным работникам, принимающим риски, условиями трудовых договоров и внутренними нормативными документами по оплате труда в 2014 году не были предусмотрены.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2014 году составили 100 тыс. рублей.

Общий объем вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2014 году составил 494 тыс. рублей.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

К.А.Ситро

А.Н. Подковырова

Исполнитель: Чеплакова Т.В.
тел.(383)2304543