

**Пояснительная записка
к годовому отчету
ООО КБ «Взаимодействие»
за 2012 год**

Оглавление

1. Существенная информация о кредитной организации	3
1. Существенная информация о кредитной организации	3
1.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
1.2. Основные направления деятельности Банка, оказывающие наибольшее влияние на формирование финансового результата	5
1.2.1. Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2012г.	5
1.2.2. Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.....	8
1.2.3. Ресурсная база, привлечение средств	9
1.2.4. Корпоративный бизнес	11
1.2.5. Розничный бизнес.....	12
1.3. О перспективах развития кредитной организации	13
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.....	14
2.1. О концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.....	14
2.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков.....	15
Риск ликвидности.....	16
Рыночный риск.....	17
Процентный и фондовый риски.....	17
Валютный риск.....	17
Операционный риск.....	18
Риск потери деловой репутации.....	18
Стратегический риск	19
Правовой риск.....	19
Кредитный риск.....	19
2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.....	23
2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.....	23
3. Система внутреннего контроля.....	24
4. Информация о выплатах дивидендов по долям в Уставном капитале	25
5. Информация о Совете Директоров.....	25
6. Сведения о единоличном исполнительном органе и коллегиальном исполнительном органе	25
7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому	26
персоналу и сведения о списочной численности персонала	26
8. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.....	26
8.1. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	26
8.2. Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год.....	27
8.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	27
8.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	29
8.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	29
8.6. События после отчетной даты.....	30

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1704 от 08.10.2010г. (ранее - от 10.06.1999г.) выдана Центральным Банком Российской Федерации;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1704 от 08.10.2010г. (ранее - от 10.06.1999г.) выдана Центральным Банком Российской Федерации.

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

По состоянию на 01 января 2013 года инфраструктура ООО КБ «Взаимодействие» включала:

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

Операционный офис - г. Новосибирск, ул. Королева, 40.

11 банкоматов.

Банк не является участником консолидированных банковских групп (холдингов).

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

По состоянию на 1 января 2013 года Уставный капитал Банка сформирован в сумме 125 227 200 (Сто двадцать пять миллионов двести двадцать семь тысяч двести) рублей, поделенных на 1 252 272 (Один миллион двести пятьдесят две тысячи двести семьдесят две) доли. Номинальная стоимость одной доли, дающей право одного голоса, составляет 100 (Сто) рублей.

Участниками Банка в течение 2012 года являлись:

№ п/п	Наименование участников	Уставный капитал по состоянию на 01.01.2013, (тыс. руб.)	доля, (%)	Уставный капитал по состоянию на 01.01.2012, (тыс. руб.)	доля, (%)
1	Физическое лицо (Добров А.П.)	122 227	97.604	122 227	97.604
2	Физическое лицо (Горбунов К.Н.)	3 000	2.396	3 000	2.396

Основными направлениями деятельности Банка являются осуществление платежей на территории России, привлечение средств юридических и физических лиц, кредитование, операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, а также осуществление других видов банковского обслуживания клиентов.

1.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По итогам 2012 года рост ВВП России составил 3,4% (против 4,3% за 2011г.), инфляция 6,6% (за 2011г. – 6,1%).

Согласно данным Росстата, в 2012 году в секторе сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства наблюдался спад на 3,8%, в госуправлении и обеспечении военной безопасности, социальном страховании — на 1,2%.

Производство и распределение электроэнергии осталось на прежнем уровне.

В остальных секторах зафиксирован рост: в секторе рыболовства и рыбоводства — 1,5%, добычи полезных ископаемых — 0,9%, обрабатывающих производств — 3,2%, в строительстве — 2%, в оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 6,5%. В сфере гостиничного и ресторанного бизнеса рост составил 4,8%, в сфере транспорта и связи — 2,7%, в финансовой деятельности — 15%, в сфере операций с недвижимым имуществом, аренды и предоставления услуг — 4,7%. Рост в сфере образования составил 0,1%, в здравоохранении и предоставлении социальных услуг — 3,8%, в предоставлении прочих коммунальных, социальных и персональных услуг — 0,1%.

За ростом оборота розничной торговли стоит неплохая динамика по реальным располагаемым доходам населения. Согласно данным Росстата, в 2012 году этот показатель вырос на 4,2%.

Что касается структуры использования ВВП, то расходы на конечное потребление выросли на 4,8%, расходы домашних хозяйств — на 6,6%, расходы государственного управления не изменились. Расходы некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, снизились на 1%. Валовое накопление в РФ в 2012 году выросло на 5,3%, экспорт вырос на 1,8%, импорт — на 8,7%.

Проблемным моментом роста экономики России остаются инвестиции. В 2012 году этот показатель увеличился на 6,7% (МЭР РФ прогнозировало 7,8%).

ООО КБ «Взаимодействие» ведет свою деятельность на территории Новосибирской области, СФО. Индекс промышленного производства в Новосибирской области в 2012 году составил 109,1% к уровню 2011 года (аналогичный показатель прошлого года – 106,4%). Наиболее высокие темпы роста отмечены в металлургическом производстве (128,2%), обрабатывающем производстве (110,3 %), производстве электронного и оптического оборудования (129,6%).

Одним из важнейших итогов 2012 года стал рост доли малого и среднего бизнеса в структуре промышленного производства: по итогам года этот показатель вырос на 2% и составил 35%. Новосибирская область в 2012 году стала победителем в конкурсе «Лучший регион России по развитию малого и среднего предпринимательства».

В 2012 году предприятия Новосибирской области использовали весь набор банковских услуг, наиболее активно - расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием пластиковых карт, кредитование, технологии удаленного доступа. Для предприятий было характерным обращение к услугам одной кредитной организации (46,2%). Вместе с тем, 6,2% предприятий использовали услуги пяти и более банков. Основные факторы, влияющие на выбор банка - наличие опыта сотрудничества, уверенность в финансовом положении кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2013г. в Новосибирской области зарегистрировано 9 кредитных организаций и 62 филиала иногородних кредитных организаций.

За 2012 год активы банковского сектора Новосибирской области (по головным офисам и филиалам, расположенным в регионе) по сравнению с предыдущим годом увеличились на 52,4% (за 2011 год – 31,3%) и составили на конец года 1 036 млрд. рублей.

Ключевые тенденции банковского сектора в 2012 году – рост активов, прибыльности, увеличение нагрузки на капитал, существенный рост в сегменте беззалоговых потребительских кредитов, и как следствие, рост концентрации рисков на балансах кредитных организаций.

ООО КБ «Взаимодействие» в 2012 году предоставлял полный спектр финансовых услуг, ориентируясь в большей мере на представителей малого и среднего бизнеса. Одной из отличительных черт Банка является гибкость в принятии решений и индивидуальный подход к каждому клиенту.

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

1.2.1. Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2012г.

Наименование показателя	На 01.01.2013г., (тыс. руб.)	На 01.01.2012г., (тыс. руб.)	Темпы прироста, (%)
Активы, всего	947 794	704 329	+34.6
Чистая ссудная задолженность	768 108	560 348	+37.1
Собственные средства (капитал)	214 206	181 489	+18.0
Средства клиентов	734 199	490 487	+49.7
Финансовый результат (убыток)	-2 102	-40 651	

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» по состоянию на 01.01.2013г. составил 214 206 тыс. рублей, увеличившись за отчетный период на 32 717 тыс. рублей (темп прироста за год 18,0 %). На рост капитала повлияло привлечение субординированных займов на срок 5 лет. Темпы роста капитала соответствовали темпам роста активов в 2012 году.

Норматив достаточности капитала (Н1) на конец года составил 23,6%. Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2012 года выполнялись. Увеличение капитала для поддержания устойчивого роста является одной из приоритетных задач Банка в 2013 году.

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2013г. составили 947 794 тыс. рублей. Активы за отчетный период по сравнению с данными на 1 января 2012 года увеличились на 34,6 % или на 243 465 тыс. рублей.

Структура активов Банка изменилась не существенно. Доля ликвидных активов - денежные средства и средства Банка в ЦБ РФ уменьшилась с 11,5 % на начало года до 7,6 % на конец года. Доля кредитного портфеля в активах Банка увеличилась по сравнению с началом года с 79,6 % до 81,0 %.

Доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осталась на том же уровне и составила 0,1%. Основные средства и нематериальные активы Банка уменьшились за счет реализации как собственного имущества, так и приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, их доля в активах на 01.01.2013г составила 1,8 %, что на 14,4 % ниже чем на 01.01.2012г.

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2013г.		по состоянию на 01.01.2012г.		темп прироста за 2012 год, (%)
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Денежные средства	31 443	3.3	30 275	4.3	+3.9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 410	4.3	50 993	7.2	-20.8
Средства в кредитных организациях	55 032	5.8	8 065	1.1	+582.4
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	552	0.1	549	0.1	+0.5
Чистая ссудная задолженность	768 108	81.0	560 348	79.6	+37.1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152	0	198	0	-23.2
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 289	1.8	20 208	2.9	-14.4
Прочие активы	34 808	3.7	33 693	4.8	+3.3
Всего активов	947 794	100.0	704 329	100.0	+34.6

Привлеченные средства Банка по состоянию на 01.01.2013г. составили 801 105 тыс. рублей. По сравнению с началом года они увеличились на 44,2%. Наибольшую долю в структуре привлеченных средств составляют средства юридических лиц и вклады физических лиц. Их доля за 2012 год, соответственно, составила 49,6% и 42,1%.

Ниже приведена структура обязательств Банка:

Наименование статей	по состоянию на 01.01.2013г.		по состоянию на 01.01.2012г.		темп прироста за 2012 год, (%)
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства юридических лиц	397 285	49.6	252 441	45.5	+57.4
Вклады физических лиц	336 914	42.1	238 046	42.8	+41.5
Выпущенные долговые обязательства	60 155	7.5	59 985	10.8	+0.3
Прочие обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	6 751	0.8	5 028	0.9	+34.3
Всего обязательств	801 105	100.0	555 500	100.0	+44.2

Чистые доходы Банка за 2012 год составили 112 229 тыс. рублей (за 2011г. – 75 919 тыс. рублей), чистые расходы Банка – 114 331 тыс. рублей (за 2011г. – 116 570 тыс. рублей).

Убыток по состоянию на 01.01.2013 года составил 2 102 тыс. рублей (на 01.01.2012г. убыток составлял 40 651 тыс. рублей). Основными причинами получения финансового убытка явилось несовпадение по времени вложений (расходов) в развитие Банка, расширение бизнеса и получение доходов от этих вложений. При этом Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке г. Новосибирска и наращивания доходной составляющей бизнеса.

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

Наименование статей	По состоянию на 01.01.2013г.		По состоянию на 01.01.2012г.		Превышение +/ снижение -, (%)
	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
ДОХОДЫ					
От банковских операций и других сделок, всего, в т.ч.:	91 882	45.7	57 362	30.4	+60.2
- Процентные доходы	70 627	35.1	42 774	22.7	+65.1
- Другие доходы от банковских операций и других сделок	21 255	10.6	14 588	7.7	+45.7
Операционные доходы, всего, в т.ч.:	107 903	53.7	129 373	68.6	-16.6
- От восстановления сумм резервов на возможные потери	88 594	44.1	118 407	62.8	-25.2
Всего доходов:	201 083	100.0	188 520	100.0	+6.7
РАСХОДЫ					
По банковским операциям и другим сделкам, всего, в т.ч.:	40 695	20.0	23 851	10.4	+70.6
- Процентные расходы,	39 962	19.7	23 321	10.2	+71.4
Операционные расходы, всего, в т.ч.:	161 866	79.7	205 084	89.5	-21.1
- Отчисления в резервы на возможные потери	73 075	36.0	107 454	46.9	-32.0
- Расходы на содержание персонала	43 390	21.4	50 769	22.2	-14.5
- Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	11 896	5.9	20 981	9.2	-43.3
Всего расходов:	203 185	100.0	229 171	100.0	-11.3
Убыток до налогообложения	2 102		40 651		
Налог на прибыль	0		0		
РЕЗУЛЬТАТ ПО ОТЧЕТУ					
Убыток	2 102		40 651		

В отчетном году Банк активно работал во всех направлениях оказания банковских услуг: осуществлял комплексное обслуживание клиентов в национальной и иностранной валютах,

кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, а также размещал временно свободные денежные средства на депозите в Банке России, предоставлял услуги по банковским картам.

1.2.2. Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц

В 2012 году одним из приоритетных направлений деятельности Банка по-прежнему являлось формирование качественного портфеля корпоративных кредитов за счет предоставления кредитных продуктов, ориентированных на субъекты малого и среднего предпринимательства, при минимизации кредитного риска и с учетом обеспечения источников возврата вложенных средств.

Рост реально располагаемых доходов населения, и как следствие, рост покупательной способности, а также доверие к Банку со стороны клиентов позволили увеличить кредитный портфель за 2012 год на 37,1 %, и по состоянию на 01.01.2013г. объем чистой ссудной задолженности составил 768 108 тыс. рублей. В целом за 2012 год доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса увеличилась на 1,4 % и на 01.01.2013г. составила 81,0% валюты баланса.

Ниже представлено сравнение темпов прироста объема кредитного портфеля банковской системы России, банковского сектора Новосибирской области и Банка:

период	Кредитный портфель, всего			Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк
2011 год	42,8%	23%	42,6%	41,6%	15%	47,7%	49%	43,8%	33,2%
2012 год	12,6%	3,5%	53%	8,2%	4,4%	58%	32,9%	1,7%	10,9%

Рост производства и торгового оборота положительно отразились на финансовом положении корпоративных клиентов. Данный факт, а также работа по минимизации кредитного риска и по обеспечению источников возврата вложенных средств привели к снижению просроченной задолженности и уменьшению резервов. Размер просроченной задолженности за год снизился на 55,5% и составил на 01.01.2013г. - 6 303 тыс. рублей (на 01.01.2012г. - 14 176 тыс. рублей).

Снижение кредитных рисков клиентов Банка привело к снижению резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 41,8% или на 15 605 тыс. рублей (на начало года 37 338 тыс. рублей) и на конец года резервы составили 21 733 тыс. рублей.

Процентный доход по выданным кредитам за 2012 год составил 66 138 тыс.руб., что составляет 72,0% от общей суммы доходов от банковских операций (за 2011 год – 38 881 тыс.руб., 67,8% от общей суммы доходов от банковских операций). Рост процентных доходов за 2012 год составил 65,1 % или 27 853 тыс. рублей.

Банк сохранил приоритетность направления в области кредитования корпоративных клиентов в части финансирования предприятий малого и среднего бизнеса, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю и деловую репутацию.

Структура выданных кредитов:

	2012г. (тыс. руб.)	2011г. (тыс. руб.)	темп прироста за 2012 год, (%)
Кредиты финансовым органам субъектов РФ	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям	975 525	619 603	+57,4
Кредиты, предоставленные предпринимателям	3 200	11 330	-71,8
Кредиты, предоставленные физическим лицам	80 843	72 896	+10,9
ИТОГО	1 059 568	703 829	+50,5

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

- кредитование оборотного капитала;
- кредитование на приобретение основных средств;
- кредит на оплату обеспечительных взносов по контрактам;
- рефинансирование ссудной задолженности;
- иные цели кредитования;
- потребительские кредиты физическим лицам.

Кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Кредитование данного сегмента осуществлялось, в основном, на стандартной основе в рамках разработанных и утвержденных кредитных продуктов: «Кредит – на оборотный капитал», «Кредит – на развитие бизнеса», «Кредит – инвестиционный», «Кредит – под залог коммерческой недвижимости», «Кредит – на выкуп арендуемых помещений», «Коммерческая ипотека», линейки продуктов на участие в конкурсах (аукционах) на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, а также исполнение заключенных контрактов.

На протяжении 2012 года Банк имел избыточную ликвидность. Свободные денежные средства Банк размещал в депозиты в Банке России. Объем размещения за год увеличился в 2,5 раза и составил 46 998 млн. рублей. На конец года размер депозита, размещенного в Банке России, составил 125 млн. рублей. Процентные доходы за год увеличились на 5,8 % и на конец года составили 7 665 тыс. рублей.

В течение 2012 года Банком на постоянной основе велась работа с участниками государственных заказов по предоставлению банковских гарантий.

1.2.3. Ресурсная база, привлечение средств

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

Ресурсная база Банка в течение отчетного периода увеличились на 34,6 %, или 241 742 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2013 года ресурсы составили 941 043 тыс. рублей (на 1 января 2012 года – 699 301 тыс. рублей).

Статья баланса	По состоянию на 01.01.2013г.		По состоянию на 01.01.2012г.		Изменение за период (прирост + / снижение -), (%)
	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
Источники собственных средств	146 689	15,6	148 829	21,3	-1,4
Средства клиентов, в том числе:	734 199	78,0	490 487	70,1	+49,7
- Средства физических лиц	336 914	35,8	238 046	34,0	+41,5
- Средства юридических лиц	397 285	42,2	252 441	36,1	+57,4
Векселя банка	60 155	6,4	59 985	8,6	+0,3
ИТОГО	941 043		699 301		34,6

Обеспечение ресурсами в 2012 году осуществлялось за счет притока новых клиентов и расширения спектра предлагаемых инструментов привлечения средств. Основными источниками привлечения дополнительных ресурсов в отчетном периоде являлись:

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

Структура средств юридических лиц в 2012 г. была представлена следующим образом:

- субординированный займ - 90 000 тыс. руб.,
- депозиты на срок от 31 до 90 дней - 64 000 тыс. руб.;
- депозиты на срок от 91 до 180 дней - 7 700 тыс. руб.;
- депозиты на срок от 180 дней до 1 года - 3 565 тыс. руб.;
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет - 5 636 тыс. руб.;
- расчетные счета - 226 384 тыс. руб.

Доля средств юридических лиц в валюте баланса Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 42,2 % (на 01.01.2012г. – 36,1 %). В 2012 году произошло увеличение объема средств юридических лиц на 144 844 тыс. рублей.

В течение 2012 года Банк продолжил привлечение средств на расчетные счета и депозиты юридических лиц: привлечено депозитов на общую сумму 141 000 тыс. рублей. Остаток средств на депозитах юридических лиц на 01.01.2013г. составил 80 901 тыс. рублей.

Одним из существенных источников ресурсов для Банка служат вклады физических лиц. На 01.01.2013г. сумма привлеченных вкладов составила 336 914 тыс. руб. (на 01.01.2012г. остатки составляли 238 046 тыс. руб.) рост на 41,5 %. Удельный вес вкладов физических лиц в структуре обязательств Банка снизился с 42,8 % по состоянию на 01.01.2012г. до 42,1 % по состоянию на 01.01.2013г.

Структура депозитов физических лиц:

Вид депозита	Остаток на 01.01.2013г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток на 01.01.2012г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)
Депозиты до востребования	2 659	0,8	5 482	2,3
Депозиты на срок до 30 дней	0	0,0	0	0
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	1 731	0,5	2 997	1,3
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	355	0,1	2 628	1,1
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	58 685	17,4	43 945	18,5
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	201 104	59,7	110 891	46,5
Депозиты на срок свыше 3 лет	63 616	18,9	50 022	21,0
Банковские счета физических лиц	8 764	2,6	22 081	9,3
Итого	336 914	100,0	238 046	100,0

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

По состоянию на 01.01.2013 года в Банке действовало 10 видов вкладов для физических лиц, как в рублях, так и в иностранной валюте. На конец года количество клиентов, которые заключили с Банком договора о размещении средств, составило 330 человек. При этом наибольшим спросом пользовались вклады «Пенсионный», «Взаимовыгодный», «Заначка Плюс».

За год средства, привлеченные Банком от населения, выросли на 41,5% и по состоянию на 01.01.2013 года составили 336 910 млн. рублей, из которых 325 489 тысяч рублей (96,6 %) приходится на срочные вклады.

В течение 2012 года Банк проводил различные мероприятия, направленные на улучшение условий обслуживания для физических лиц, в 2012 году в Банке появилось 180 новых вкладчиков.

Доля собственных векселей Банка в структуре обязательств снизилась с 10,8 % до 7,5 %. Общий объем привлеченных ресурсов с помощью векселей по состоянию на 01.01.2013 г. составил 60 155 (на 01.01.2012г. – 59 985 тыс. руб.), увеличение на 0,3 % обусловлено выпиской векселей в отчетном году.

1.2.4 Корпоративный бизнес

Ключевым фактором деятельности банка в 2012 году 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 широкой категории клиентов. 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.

Для увеличения клиентской базы, сотрудниками Банка было организовано активное привлечение юридических лиц в Многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ). Помимо этого Банк активно сотрудничает с Городским центром развития предпринимательства (ГЦРП) г. Новосибирска. Эти источники привлечения клиентов дают Банку возможность не только наращивать клиентскую базу, но и участвовать в развитии предпринимательства города Новосибирска.

В результате клиентской работы в течение года на обслуживание в Банк было привлечено 477 клиента, представляющих различные отрасли экономики. Таким образом, на

начало 2013 года общее число счетов клиентов составило 1920, что на 2% больше, чем на начало 2012 года. Также важным показателем является то, что клиентская база стала более качественной по сравнению с предыдущими годами.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц за год возросли на 39% и на 1 января 2013 года составили 226 млн. рублей, показатель на 01.01.2012 г. составлял 162,2 млн. рублей.

Комиссионный доход Банка, полученный за расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, за отчетный год составил 18 157 тыс. руб., что на 5 517 тыс. руб. больше, чем в 2011 году (12 640 тыс. руб.). Положительная динамика обусловлена ростом деловой активности и наращиванием оборотов обслуживающихся организаций. Помимо этого в 2012 году на регулярной основе проводился мониторинг тарифов по обслуживанию юридических лиц в городе Новосибирске, в результате чего в тарифные планы Банка были внесены изменения, для приведения их в соответствие с тарифами рынка банковских услуг в городе.

Рост объемов предоставления клиентам расчетных услуг сопровождался увеличением доли операций, выполняемых с использованием программного комплекса «Интернет-Банк». В общем объеме расчетных операций клиентов за 2012 год доля платежей, осуществленных по системе «Интернет-Банк» составила около 81 %, в 2011 году аналогичный показатель составлял 75 %. Увеличение числа клиентов, использующих для совершения операций по счету систему «Интернет-Банк», является результатом планомерной работы по улучшению потребительских свойств программного комплекса в совокупности с усилиями Банка, направленными на обеспечение клиентам наиболее комфортных условий дистанционного операционного обслуживания.

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

1.2.5 Розничный бизнес

На протяжении 2012 года Банк совершенствовал работу с физическими лицами и совершенствовал спектр предлагаемых им услуг.

В течение 2012 года Банк активно развивал услуги по приему платежей от физических лиц в пользу поставщиков услуг и осуществлению переводов.

Являясь участником четырех систем денежных переводов («Золотая Корона», «САЛАМ», «Контакт», «Western Union»), Банк осуществляет переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям. Общее количество переводов по системам за 2012 год увеличилось на 108,7 %. Общий объем переводов составил 139,1 млн. рублей (за 2011 год – 65,9 млн. рублей). Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов в 2012 году, приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 60 % в общем объеме переводов по системам.

Платежная система	2012 год			2011 год		
	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)
Золотая корона	6 802	55 060	271	2 886	27 010	135
Western Union	358	14 448	81	172	4 494	32,7
Салам	903	15 197	56	204	397	1,9

Контакт	339	7 012	28	245	0	0
Всего по системам	8 402	91 717	436	3 507	31 901	169,6
Переводы без открытия счета	2 110	47 341	282	985	34 002	178
ИТОГО	10 512	139 058	718	4 492	65 903	347,6

В 2012 году одним из направлений развития розничного бизнеса являлись переводы по платежным системам. Проведенные акции по привлечению клиентов для осуществления переводов по системам «САЛАМ» и «Золотая Корона» способствовали увеличению объёмов переводов, и как следствие, увеличению доходов на 157 % в сравнении с 2011 годом.

В 2012 году Банк осуществлял операции с использованием пластиковых карт в соответствии с требованиями ГК РФ, Положения ЦБ РФ №266-П от 24.12.2004 и других нормативных и законодательных актов. В течение года Банк проводил работу по запуску эмиссии карт международной платежной системы MasterCard Worldwide.

В 2012г. было принято решение о смене процессингового центра и отказ от программного обеспечения RBS. В части обслуживания физических лиц, банк перешел на программное обеспечение RS- retail, во втором полугодии производились настройка и внедрение нового ПО, а также перенос действующей базы данных. В 2012 году Банк развивал предоставление дистанционных банковских услуг для клиентов физических лиц с использованием сервиса «Интернет-Банк».

Данные мероприятия позволят в 2013 году эффективно и качественно обслуживать клиентов - физических лиц.

1.3. О перспективах развития кредитной организации

Оставаясь универсальным банком, ООО КБ «Взаимодействие» будет стремиться развивать все направления по предоставлению банковских услуг как в корпоративном, так и в розничном секторе, при этом уделяя все большее внимание их качеству и технологичности.

Наиболее важным направлением развития Банка в обозримой перспективе остаются активные операции, в том числе кредитование корпоративных клиентов, прием вкладов физических лиц. Наряду с гибкой тарифной политикой, специальными предложениями Банк будет уделять особое внимание повышению качества обслуживания клиентов, демонстрируя свои преимущества - индивидуальный подход, оперативность в принятии решений, высокий профессионализм и корректность персонала.

Для поддержания финансовой устойчивости Банка и управления рисками будет продолжена работа по увеличению капитала Банка и реализации адекватной рыночной политики в области управления рисками.

В отношении вкладов предполагается предложение ставки в численном выражении ниже рыночной (в сравнении с банками в аналогичной рыночной позиции). Это позволит сэкономить на привлечении. Более низкий уровень ставки будет компенсироваться более льготными по сравнению с рынком условиями досрочного расторжения. Также будет практиковаться привлечение клиентов на более короткий срок (3-6 месяцев) с целью дать клиентам возможность оценить сервис Банка, с тем, чтобы конвертировать их в долгосрочных клиентов по вкладам и другим банковским продуктам.

Перспективным направлением развития Банка в 2013 году станет выход на рынок международных банковских карт. Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide. Это дает право Банку производить эмиссию банковских карт под собственными БИНами и осуществлять эквайринг банковских карт, как своих клиентов, так и клиентов сторонних банков – эмитентов.

Банком проведена работа по созданию нормативной базы, обеспечивающей проведение операций по эмиссии и эквайрингу банковских карт, а также работа по настройке программно-технического оборудования для работы с процессинговым центром банка «УралСиб». Использование процессингового центра банка «УралСиб» позволит Банку существенно сэкономить на развитии собственной банкоматной сети и предложить клиентам Банка возможность обслуживания в широкой сети банкоматов «УралСиб» и его партнеров.

Банк планирует предлагать своим клиентам всю линейку банковских карт ПС MasterCard, начиная от дебетовых карт Maestro и заканчивая премиальными картами MasterCard Platinum.

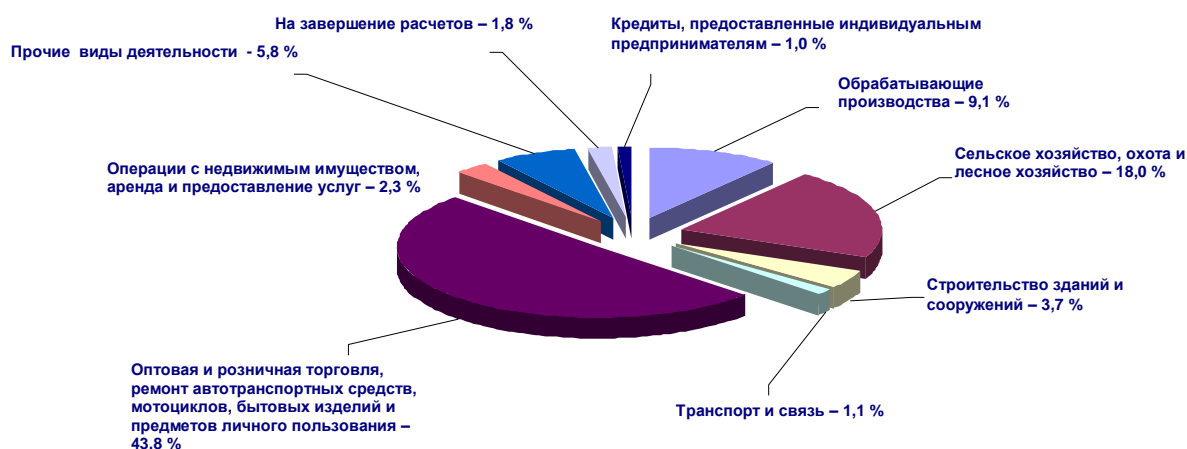
Реализация данного направления в 2013 году позволит Банку:

- увеличить привлеченные ресурсы на счетах клиентов,
- получить дополнительные доходы в форме комиссионного вознаграждения и процентных поступлений,
- повысить конкурентный потенциал, предложив своим клиентам более быстрые и удобные расчеты с использованием банковских карт (перечисление денежных средств с карты на карту, торговый эквайринг), тем самым повысив лояльность своих клиентов,
- продвинуть бренд Банка за счет эмиссии банковских карт.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Структура выданных в 2012 году кредитов по секторам экономической деятельности заёмщиков:



Все активы и обязательства кредитной организации сконцентрированы в Российской Федерации.

Кредитный портфель по видам деятельности заемщиков

Наименование показателя	на 01.01.2013г.		на 01.01.2012г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	567 388	85,5	342 455	79,6
обрабатывающие производства, из них:	60 190	9,1	43 250	10,0
-производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	26 090	3,9	2 800	0,7
-целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	500	0,1	1 250	0,3
-химическое производство	33 600	5,1	38 500	8,9
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	119 422	18,0	38 000	8,8
строительство зданий и сооружений	24 700	3,7	0	0
транспорт и связь	7 240	1,1	12 314	2,9
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	290 314	43,8	187 845	43,6
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 420	2,3	2 800	0,7
прочие виды деятельности	38 429	5,8	56 743	13,2
на завершение расчетов	11 673	1,8	1 503	0,3
из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты ИП	6 334	1,0	10 349	2,4
Физическим лицам, в т.ч.:	95 960	14,5	88 010	20,4
Ипотечные ссуды	18 276	2,8	17 036	19,3
Автокредиты	534	0,1	534	0,6
Иные потребительские ссуды	77 150	11,6	70 440	80,0
Кредитный портфель ВСЕГО	663 348	100,0	430 465	100,0

2.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков

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

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

В настоящее время организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета Директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- деятельность структурных подразделений, ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками Банка.

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

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

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

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

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2013 года данный норматив составил 95,2 % (на 01.01.2012г. - 40,7 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2013 года данный норматив составил 92,1 % (на 01.01.2012г. - 106,0 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2013 года данный норматив составил 83,4% (на 01.01.2012г. - 52,0 %).

Главным органом управления риском ликвидности банка является Правление Банка. Основным методом управления и контроля за ликвидностью Банка является метод контроля и управления за разрывами в сроках погашения требований и обязательств Банка. Данный метод позволяет оценить состояние Банка в текущей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом планируемых движений по учету и списанию денежных средств.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является Платежный календарь, ежедневно подготавливаемый и представляемый членам Правления Банка

отделом экономического анализа, по которому проводятся оценки ликвидности, влияния на ликвидность крупных сделок и мер, которые могут приниматься для приведения оценок к желаемым значениям.

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

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

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- привлечение межбанковских кредитов;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

При проведении анализа ликвидности баланса банка используется методология, изложенная в Письме ЦБ РФ от 27 июля 2000 г. N 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

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

В рамках управления рыночным риском Банк контролирует процентные, фондовые и валютные риски, проводит стресс-тестирование по различным сценариям, используемым в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации, гибко изменяет тарифы, процентные ставки и курсы валют для оперативного реагирования на изменения внешней среды.

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

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

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

- между балансовыми активами и пассивами;

- между внебалансовыми требованиями и обязательствами.

Контроль над величиной открытой валютной позиции осуществляется отделом экономического анализа, координации и развития. Для этих целей осуществляются следующие мероприятия:

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

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

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

С целью минимизации операционного риска Банком принимается ряд мер: разработка и внедрение внутренних правил и процедур, регламентирующих совершение банковских операций и других сделок, подготовка персонала, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматизированное выполнение рутинных повторяющихся действий, разработка защиты от несанкционированного входа в систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от доступа к информации несистемными средствами, защита от перехвата информации.

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;

- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников;
- осуществление на постоянной основе контроля за совершением банковских операций.

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

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

В соответствии со Стратегическим планом развития ООО КБ «Взаимодействие» на 2011-2013гг. основной целью является войти в группу средних Новосибирских банков по объемам активных операций. Банк будет развиваться как универсальная кредитная организация, стремящаяся удовлетворить потребности своих клиентов в широком спектре качественных банковских услуг.

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

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

Кредитный риск - возможность потерь вследствие того, что должник (заемщик по кредитному договору, эмитент долговой ценной бумаги и т.д.) не выполнит, или выполнит несвоевременно, не в полном объеме свои обязательства по договору. Банк, являясь финансово-кредитным институтом, в значительной степени подвержен кредитному риску. Кредитный риск оптимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы. В 2012 году применялась методика оценки кредитного риска и определения размера резерва на возможные

потери по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, разработанная в 2011 году.

Оценка потенциальных и имеющихся факторов кредитного риска по кредитному портфелю Банка регламентируется Положением по управлению кредитным риском ООО КБ «Взаимодействие» от 27.10.2011г.

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

В рамках ежеквартального мониторинга кредитного риска оценивается:

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

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

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

Результаты мониторинга кредитных рисков выносятся на КИК в следующие сроки:

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

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

По итогам деятельности 1-го, 2-го и 3-го кварталов 2012 года проводились заседания КИК по вопросам рассмотрения уровня кредитного риска в Банке. На все отчетные даты кредитный риск в Банке оценивался как умеренный. При этом стоит отметить, что к 3-му кварталу 2012 года наметилась тенденция по уменьшению доли заемщиков с высоким кредитным риском в кредитном портфеле Банка. В 1-м квартале таких заемщиков было 4 организации, во 2-м квартале – 3, в 3-м квартале – 1. Также стоит отметить, что по портфелю заемщиков юридических лиц на протяжении 2012 года отсутствует длительная и непогашенная просроченная задолженность, что свидетельствует об адекватной оценке кредитного риска как на момент предоставления ссуды, так и в период кредитования.

Активы с просроченными сроками погашения (в тыс. руб.)

	На 01.01.2013г.		На 01.01.2012г.	
	юр. лица	физ. лица	юр. лица	физ. лица
до 30 дней	0	48	0	0
от 31 до 90 дней	0	50	0	350
от 91 до 180 дней	0	118	0	915
свыше 180 дней	0	6 087	0	12 911

По итогам деятельности в 2012 году произошло значительное снижение активов с просроченной задолженностью (на 55,5 %).

Классификация кредитного портфеля по категориям качества

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2013г.					
		Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Задолженность по ссудам ¹ , всего, в том числе	663 348	205 562	384 773	63 406	2 515	7 092
1.1	просроченная задолженность	6 303	0	48	52	68	6 135
2	Требования по получению процентных доходов по ссудам	1 940	520	835	251	55	279
3	Расчетный резерв на возможные потери под зadolженность по ссудам	27 844	0	5 764	13 700	1 322	7 058
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе	21 733	0	5 526	7 519	1 350	7 338
4.1	под задолженность по ссудам	21 277	0	5 514	7 382	1 322	7 058
4.2	под требования по получению процентных доходов	456	0	12	137	28	279
5	Реструктурированная и рефинансированная зadolженность	78 443	1 140	75 463	1 840	0	0
6	Расчетный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансированную зadolженность	1 141	0	755	386	0	0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансируемую зadolженность	755	0	755	0	0	0

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2012г.					
		Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Задолженность по ссудам ² , всего, в том числе	430 465	144 657	179 387	92 064	351	14 006
1.1	просроченная задолженность	14 176	0	0	116	311	13 749
2	Требования по получению процентных доходов по ссудам	1 083	220	242	358	0	263
3	Расчетный резерв на возможные потери под зadolженность по ссудам	42 520	0	9 994	18 525	211	13 790
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе	37 338	0	4 139	18 934	211	14 054
4.1	под задолженность по ссудам	36 878	0	4 133	18 744	211	13 790
4.2	под требования по получению процентных доходов	459	0	6	190	0	263
5	Реструктурированная и рефинансированная зadolженность	76 500	1 700	72 000	2 800	0	0
6	Расчетный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансированную зadolженность	1 688	0	1 100	588	0	0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансируемую зadolженность	708	0	708	0	0	0

В 2012 году произошел значительный рост кредитного портфеля (увеличение в 1,5 раза) с одновременным улучшением его качества (удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности IV и V категории за рассматриваемый период снизился на 1,9%)

В 2012 году наблюдается существенное снижение величины фактически сформированного резерва на 41,8 % по сравнению с 2011 годом.

По состоянию на 01.01.2013 года общий объем реструктурированной и рефинансированной задолженности составляет 11,8% в общем объеме ссуд. Основную часть реструктурированной и рефинансированной задолженности составляет выдача заемных средств клиентам для погашения имеющихся текущих задолженностей перед другими банками. При этом данный факт не связан с невозможностью рассчитаться клиентами по своим обязательствам, т.к. данные заемщики имеют стабильно-устойчивое финансовое состояние, положительную кредитную историю и деловую репутацию. Риски невозврата по данным ссудам оцениваются как низкие.

² Здесь и далее под ссудами понимаются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России №254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств и операции с иностранной валютой. Операции 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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год		2011 год	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Кредиты и дебиторская задолженность	92	3 180	0	945
Средства клиентов	34 440	959	36 556	530
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год		2011 год	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	16	232	0	67
Процентные расходы	3 771	35	3 572	0
Комиссионные доходы	4	5	291	4
Операционные расходы	0	0	0	0

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

Объем неиспользованных кредитных линий по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился на 5,9 % (на 5 562 тыс. руб.), а их доля в общем объеме сократилась на 18,2%. Объем выданных гарантий увеличился на 70,9 % (на 21 387 тыс. руб.), а их удельный вес в общем объеме вырос на 48,6 %. Объем прочих инструментов вырос более, чем в 3 раза (на 2 976 тыс. руб.), а их доля возросла более чем вдвое. Общий объем условных обязательств вырос на 15,0 % (на 18 801 тыс. руб.).

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 г., (тыс. руб.)			На 01.01.2012 г., (тыс. руб.)		
		Сумма	Резерв на возможные потери		Сумма	Резерв на возможные потери	
			расче тный	факти чески й		расче тный	фактиче ский
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в т.ч.	88 498	891	891	94 060	1 497	1 497
1.1	со сроком более 1 года	30 129	284	284	71 160	1 297	1 297
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	51 549	642	642	30 162	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Прочие инструменты, всего, в том числе:	4 019	45	45	1 043	106	106
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	144 066	1 578	1 578	125 265	1 603	1 603
4.1	со сроком более 1 года	30 129	284	284	71 160	1 297	1 297
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	95	2	2
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	45	1	1
5.2	Портфель неиспользованных лимитов по овердрафтам	0	0	0	50	1	1

3. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством Банка для организации процесса, осуществляемого персоналом в целях соблюдения требований законодательства, 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 2012 году существенных изменений в системе внутреннего контроля Банка не было. Служба внутреннего контроля как составляющая часть системы внутреннего контроля Банка осуществляла контроль за функционированием системы внутреннего контроля, обеспечивала контроль за достоверностью бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствием банковских и хозяйственных операций действующему законодательству РФ, требованиям нормативных

документов Банка России и утвержденной Стратегии развития Банка, содействовала органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

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

4. Информация о выплатах дивидендов по долям в Уставном капитале

По итогам 2012 года выплат участникам по имеющимся долям в уставном капитале Банка не планируется. По результатам деятельности за 2011 год в отчетном периоде дивиденды не выплачивались.

5. Информация о Совете Директоров

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

По состоянию на 01 января 2013 года Совет Директоров ООО КБ «Взаимодействие» действует в следующем составе:

Добров Андрей Петрович - Председатель;
Горбунов Константин Николаевич;
Бернадский Юрий Иванович;
Гайслер Евгений Владимирович;
Кириченко Константин Николаевич.

За период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. в персональном составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

06.03.2012г. - освобождение от должности члена Совета Директоров Веселкова Александра Владимировича.

6. Сведения о единоличном исполнительном органе и коллегиальном исполнительном органе

Должность единоличного исполнительного органа занимает Председатель Правления Горбунов Константин Николаевич.

Коллегиальный орган кредитной организации (Правление) по состоянию на 01 января 2013 года действует в следующем составе:

Горбунов Константин Николаевич – Председатель Правления;
Пантюхов Игорь Владимирович – Первый заместитель Председателя Правления;
Лесик Ольга Васильевна - Главный бухгалтер;
Бондаренко Марина Ивановна – Начальник Юридического управления;
Кошелев Владимир Васильевич – Начальник Службы безопасности.

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

Горбунов Константин Николаевич – 2,396 % по состоянию на 01 января 2013 года.
Другие члены Правления долями Банка не владеют.

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

Среднесписочная численность персонала Банка за 2012 год составила 68 человек (за 2011г. – 87 человек), в том числе основной управленческий персонал (члены Правления) – 5 человек. Численность членов Совета Директоров составляет 5 человек и не входит в списочную численность персонала Банка (за исключением Председателя Правления).

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

Выплата вознаграждения Председателю Правления и членам Правления производилась в соответствии с условиями трудовых договоров и Положением об оплате труда и премировании персонала Банка. Общая величина краткосрочных выплат по итогам работы за год составила 8 955 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 9 348 тыс. рублей. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу условиями трудовых договоров и внутренними нормативными документами по оплате труда не предусмотрены.

Изменения в порядок и условия выплат вознаграждений в отчетном 2012 году по сравнению с предшествующим годом не производились.

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

В 2012 году Банк руководствовался:

- Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ООО КБ «Взаимодействие», утвержденной Правлением Банка (протокол от 25.12.2007 № 13) (далее – Учетная политика) с дополнениями, утвержденными Правлением Банка (протокол от 10.04.2008 № 3), Изменениями и дополнениями (протокол от 22.08.2008 №10), Изменениями и дополнениями (протокол от 24.12.2008 № 15), дополнениями (протокол от 26.03.2009 № 2); Изменениями и дополнениями (протокол от 01.02.2010 № 2), Изменениями и дополнениями (протокол от 30.12.2010 № 28); дополнениями (протокол от 27.10.2011 № 19); дополнениями (протокол от 28.12.2011г. №24).

- Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями и дополнениями;

- Учетной политикой для целей налогообложения, утвержденной Приказом Председателя Правления Банка (приказ от 30.12.2011 № 147-П) (далее – Налоговая политика).

Изменения и дополнения, внесенные Банком в Учетную политику для целей бухгалтерского учета связаны с вносимыми изменениями и дополнениями в Положение ЦБР от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в другие нормативные акты Банка России, а также в связи с уточнением отдельных вопросов бухгалтерского учета.

8.1. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Основное изменение Учетной политики в 2012 году связано с обеспечением соответствия внутренних нормативных актов ООО КБ «Взаимодействие» действующему законодательству Российской Федерации и фактическим условиям работы, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Так, в Учетной политике определено новое понятие, способы и методы бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; критерии существенности, оценки, периодичность определения обесценения, формы первичных документов, применяемых для оформления операций с данной категорией имущества. Методом учета недвижимости (кроме земельных участков), временно неиспользуемой в основной деятельности,

выбран учет по текущей (справедливой) стоимости. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Кроме того, внесены дополнения по порядку формирования резерва под недвижимое имущество; вещи, не относящиеся к недвижимости; права требования по договорам долевого участия в строительстве, полученные Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным Банком ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; активы, полученные банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности; а также под остаточную (балансовая за минусом амортизации) стоимость недвижимого имущества и земли, не используемых для осуществления банковской деятельности

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Иных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносились.

8.2. Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" Банком принята новая Учетная политика на 2013 год.

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

8.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников — 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.

Годовой отчет Банка составляется в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным, в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 8 октября 2008 года № 2089-У. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД).

В связи с отсутствием данных для составления отчета по счетам доверительного управления (Раздел Б) в годовом бухгалтерском балансе на 01 января 2013 года раздел Б отсутствует.

В 2012 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банка, не имеется.

8.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

- Банк обеспечил выдачу выписок по расчетным, текущим, ссудным, депозитным счетам, открытым в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2013г, провел работу по оповещению клиентов о необходимости подтверждения остатков по счетам в письменной форме. До даты составления годового бухгалтерского отчета получено подтверждений сальдо счета:

- по всем корреспондентским счетам, открытым в других банках и счетам, открытым кредитными организациями в нашем банке;

- по всем валютным счетам клиентов юридических лиц, имеющих остатки на 01.01.13г;

- по расчетным счетам клиентов юридических и физических лиц в количестве 667 подтверждений из 1 879 открытых, что составляет 35%;

- по всем ссудным и депозитным счетам.

Подтверждения не получены по расчетным счетам, по которым в течение года не было движений по счету, т.е. счета длительно не работающие или счета не имеющие остатков на 1 января 2013г.

На основании выписок, полученных от учреждений Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и учреждений Банка России нет.

- Согласно приказу по Банку от 23.11.2012г. № 105-П проведена инвентаризация основных средств, материалов, нематериальных активов, расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов по состоянию на 01.12.2012г. По состоянию на 01.01.2013г. проведена инвентаризация всех наличных денежных средств и ценностей, приказ от 29.12.2012г. № 116-П. По результатам инвентаризаций фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка соответствует данным бухгалтерского учета, фактов недостач, хищения, растрат, а также излишков не установлено.

8.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком приняты меры по урегулированию задолженности числящейся на балансовых счетах 474 «Расчеты по прочим операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». По состоянию на 01.01.2013г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность в сумме 5 361 тыс. руб. или 0,52 % от величины активов (по состоянию на 01.01.2012 года – 3 567 тыс. руб. или 0,45% от величины активов). Кредиторская задолженность с учетом операций СПОД составила по состоянию на 01.01.2013 года 1 349 тыс. руб. или 0,13% от величины пассивов (по состоянию на 01.01.2012 года – 1 223 тыс. руб. или 0,15% от величины активов) и включает в себя задолженность перед бюджетом по начисленным налогам (166 тыс. руб.), задолженность по заработной плате перед сотрудниками Банка срок оплаты по которой не наступил (211 тыс. руб.), задолженность за оказанные услуги, срок оплаты по которой не наступил в сумме 962 тыс. руб., невостребованные излишки в банкоматах – 10 тыс. руб.

Расшифровка дебиторской задолженности:

- | | |
|--|----------------------|
| - требования по уплате текущих процентов по кредитам | - 1 532 тыс. рублей; |
| - расчеты по имуществу, переданному с рассрочкой платежа | - 940 тыс. рублей; |

- требования к клиентам по начисленным и неоплаченным комиссиям Банка	- 934 тыс. рублей;
- предоплата поставщикам и подрядчикам (60312)	- 606 тыс. рублей;
- ошибочно списанная комиссия Уралсибом по «Mastercard»	- 503 тыс. рублей;
- требования по госпошлине по делам, рассматриваемым в судах	- 383 тыс. рублей;
- расчеты с Платежными системами по переводам физ.лиц	- 320 тыс. рублей;
- недостача, отнесенная на виновных лиц	- 74 тыс. рублей;
- требования к юридическим и физическим лицам по возмещению госпошлины по делам, имеющим решение суда.	- 69 тыс. рублей.

Проведена сверка задолженности с налоговой инспекцией, и всеми дебиторами, кредиторами, которая оформлена двухсторонними актами.

Главным бухгалтером по состоянию на 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

Банком приняты меры по урегулированию сумм на счетах до выяснения, по состоянию на 01.01.2013 года числится остаток в размере 198 тыс. руб. – это средства, поступившие через учреждения Банка России на счета клиентов, по которым имеются несоответствия. 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 01.01.2013г. 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.

8.6. События после отчетной даты

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 оказанным работам (услугам), в период до 01.01.2013, в том числе НДС, по которым документы поступили после отчетной даты;
- Исправительные проводки по начислению доходов за оказанные банком услуги в 2012 году;
- Исправительные проводки по уточнению сумм доходов, расходов, формированию резервов по ссудной задолженности;
- Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

События после отчетной даты, отраженные в бухгалтерском учете в 2013 году и оказывающие влияние на финансовое состояние банка на 01.01.2013г., включены в Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

**Председатель Правления
Главный бухгалтер**

**К.Н.Горбунов
О.В.Лесик**

Исполнитель: Кононенко Е.А.
тел. 230-45-43