

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Взаимодействие»
за 2016 год**

г. Новосибирск

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация	3
2.	Сведения о корпоративном управлении	4
3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	4
4.	О перспективах развития кредитной организации	5
5.	Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат	7
6.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	10
6.1	<i>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий</i>	10
6.2	<i>Изменения Учетной политики в отчетном периоде</i>	15
6.3	<i>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности</i>	15
6.4	<i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	17
6.5	<i>Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год</i>	17
6.6	<i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты</i>	18
6.7	<i>Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета</i>	18
6.8	<i>Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы</i>	18
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
7.1	<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</i>	18
7.2	<i>Информация об объеме вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	19
7.3	<i>Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	23
7.4	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности</i>	25
7.5	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов</i>	26
7.6	<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i>	26
7.7	<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения</i>	26
7.8	<i>Информация о выпущенных долговых ценных бумагах</i>	28
7.9	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств</i>	28
7.10	<i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации</i>	28
8.	Условные обязательства кредитного характера	29
9.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
9.1	<i>Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери</i>	30
10.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	31
	для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	31
10.1	<i>Политика и процедуры управления капиталом</i>	31
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
12.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля	32
13.	Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	46
14.	Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах (вознаграждениях).....	46

1. 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 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 2017 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, 8,

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

- г. Новосибирск, ул. Ватутина, 23,

- г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6а,

- г. Бердск, ул. Красная Сибирь, 115,

- г. Северск, Коммунистический проспект, 36.

13 банкоматов и 3 пункта выдачи наличных.

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись. В январе 2016 г. был открыт дополнительный офис в г. Северске по адресу Коммунистический проспект, 36, а в декабре 2016 г. был открыт дополнительный офис в г. Новосибирске по адресу ул. Нижегородская, 6а.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 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 2016 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.

2. 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.

По состоянию на 01.01.2017 года Совет Директоров ООО КБ «Взаимодействие» действует в следующем составе:

Маремьянин Юрий Петрович - Председатель;
Ситро Кирилл Александрович;
Габерман Юлия Андреевна;
Ким Константин Иннокентьевич.

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

Коллегиальный орган кредитной организации (Правление) по состоянию на 01.01.2017 года действует в следующем составе:

Ситро Кирилл Александрович – Председатель Правления;
Беспалов Сергей Владимирович;
Юрась Светлана Владимировна;
Максимова Наталья Александровна;
Косенкова Ирина Александровна.

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

Ситро Кирилл Александрович - 38,20 %;
Беспалов Сергей Владимирович – 9,9 %;
Юрась Светлана Владимировна – 6,71%;
Максимова Наталья Александровна - 6,39%;
Косенкова Ирина Александровна – 4,26%.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно данным Росстата социально-экономическое положение Новосибирской области за 2016 года к уровню аналогичного периода:

- индекс промышленного производства составил – 100,8%;
- индекс потребительских цен на продовольственные товары – 100,2%;
- индекс цен производителей обрабатывающих производств – 104,9%;
- индекс цен производителей промышленных товаров – 104,0%;
- индекс объема платных услуг населению – 100,4%;
- индекс потребительских цен -100,2%;

ООО КБ «Взаимодействие» осуществляет свою деятельность на территории Новосибирской области Сибирского Федерального округа. Индекс промышленного производства в Новосибирской области за 2016 год составил 100,8% к уровню соответствующего периода 2015 года.

В 2016 году 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.

4. 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.

Капитал Банка за 2016 год вырос на 17,9 млн. рублей за счет увеличения источников дополнительного капитала, а именно 10 млн. рублей - привлеченный субординированный кредит, 5 млн. рублей - неиспользованная прибыль, 2,9 млн. рублей - переоценка активов. По состоянию на 01.01.2017 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 14,81%.

В начале 2016 года произошел рост привлеченных средств от частных лиц (+25,9% в I кв., +18,3% во II кв. или 606 млн. рублей за первое полугодие) в основном за счет клиентов новых банковских офисов в г. Бердске и в г. Северске. Эти ВСП были открыты в точках, где ранее размещались офисы Банка «БРК», который принял решения полностью покинуть данные регионы, вследствие чего состоялось перетекание клиентской базы. Возникший избыток ликвидности позволил Банку впервые сформировать портфель ценных бумаг из качественных облигаций российских эмитентов и государственных облигаций РФ, а также увеличить свои обороты на рынке МБК. Это способствовало развитию Банка в целом как финансовой организации.

Общая доходность Банка (маржа) за 2016 год в абсолютном выражении снизилась на 0,89%, и составила 5,64% годовых, что в целом соответствует общероссийской тенденции к снижению рыночной стоимости денежных ресурсов. Помимо этого на снижение общей доходности повлияло изменение структуры работающих активов, которое

в достаточной мере было нивелировано ростом объемов и равномерным снижением стоимости привлеченных ресурсов.

В 2016 году была проведена оптимизация сети – закрыт убыточный офис на улице Чаплыгина. В начале 2016 года был открыт операционный офис в г. Северске (Томская область), что позволило увеличить клиентскую базу Банка и расширить его географию. Помимо этого, в конце декабря 2016 года был открыт новый офис на улице Нижегородская ба, это стало началом процесса переезда Банка в собственное здание. В 2017 году в эти помещения планируется переезд Головного офиса с соответствующей сменой юридического адреса.

Основными задачами Банка на 2017 год являются:

- увеличение объемов бизнеса Банка;
- поддержание приемлемого уровня рисков (кредитного, рыночного, риска потери ликвидности и др.);
- повышение рентабельности бизнеса Банка.

Для своего развития в 2017 году Банк планирует:

1. Переехать в собственные помещения, что будет способствовать повышению престижа, будет служить подтверждением его надежности и развития в глазах действующих и потенциальных клиентов, а также расширить географию присутствия, так как в Октябрьском районе г. Новосибирска Банк ранее представлен не был.
2. Обеспечить умеренный прирост по вкладам частных клиентов, прежде всего за счет сохранения существующей клиентской базы.
3. Увеличить кредитный портфель юридических лиц путем сохранения лояльности действующих клиентов и привлечения новых, за счет индивидуального подхода.
4. Диверсифицировать и минимизировать кредитный, рыночный и операционные риски за счет участия в принятии управленческих решений риск-менеджмента, а также поддерживать ставку резервирования кредитного портфеля на уровне 3,9%.
5. Активно проводить операции на рынке долговых ценных бумаг ведущих российских эмитентов и рынке облигаций федерального займа.
6. Продолжать участие на рынке межбанковского кредитования, в качестве кредитора.
7. Развивать расчетно-кассовое обслуживание, за счет гибкой тарифной политики и повышения качества оказываемых услуг.
8. Продолжать автоматизацию и оптимизацию процессов учета и формирования обязательной отчетности в условиях роста объемов бизнеса, расширения видов оказываемых услуг и возможных изменениями в законодательстве РФ, то есть поддерживать их актуальность.

Планируемая прибыль до налогообложения за 2017 г. составляет 32 741 тыс. рублей. Планируемые целевые показатели рентабельности по итогам 4 квартала 2017 г. (в годовом исчислении) составят: ROA 0,98%, ROE 7,2%.

По итогам работы в 2017 году Банк планирует увеличить:

- объем привлеченных средств частных клиентов до 2 780 млн. руб., корпоративных до 279 млн. руб.;
- кредитный портфель до 1 578 млн. руб.;
- портфель ценных бумаг до 948 млн. руб.;
- портфель МБК, в т.ч. депозиты в ЦБ РФ до 441 млн. руб.

Таким образом, в 2017 году Банк планирует достичь оптимального соотношения объемов активно-пассивных операций для поддержания положительного финансового результата и его последующего наращивания.

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

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017 г., (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2016г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Активы, всего	2 936 226	1 840 692	+59.5
Чистая ссудная задолженность	1 636 731	1 371 946	+19.3
Средства клиентов	2 633 540	1 568 284	+67.9
Финансовый результат (+прибыль/ -убыток)	8 908	-25 813	

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» по состоянию на 01.01.2017 г. составил 377 744 тыс. рублей, таким образом, капитал увеличился за 2016 год на 44 875 тыс. рублей.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 1 января 2017 года составил 14,81%. Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2016 года выполнялись.

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2017 года составили 2 936 226 тыс. рублей. Активы за отчетный период по сравнению с данными на 01.01.2016 года увеличились на 59,5 % или на 1 095 534 тыс. рублей.

Чистые доходы Банка за 2016 год составили 167 940 тыс. рублей (за 2015 г. – (-17111) тыс. рублей).

Прибыль по состоянию на 01.01.2017 года составила 8 908 тыс. рублей (за 2015 год был убыток, который составил 25 813 тыс. рублей).

Финансовый результат за 2016 год с учетом изменения прочего совокупного дохода составил 32 097 тыс.рублей.

В отчетном периоде Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке города 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. В кредитном портфеле Банка увеличилась доля обеспеченности кредитного портфеля. Объем кредитного портфеля на 01.01.2017 года составил 1 181 589 тыс. рублей, на 01.01.2016 года 994 615 тыс. рублей, объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г. составил 1 636 731 тыс. рублей, на 01.01.2016г. – 1 371 946 тыс. рублей. В целом за 2016 год доля чистой ссудной

задолженности в валюте публикуемого баланса снизилась на 18,8 % и на 01.01.2017 г. составила 55,7 % валюты публикуемого баланса.

Всего размер просроченной ссудной задолженности по выданным Банком кредитам составил на 01.01.2017 г. – 3 855 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 72 тыс. рублей), по договорам цессии объем просроченной задолженности на 01.01.2017 г. составил 8 704 тыс.рублей (на 01.01.2016 г. - 6 647 тыс.рублей).

Процентный доход по выданным кредитам за 2016 год составил 254 643 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 170 086 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 на 01.01.2016 года увеличилась на 61,4 % или на 1 096 914 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года ресурсы составили 2 883 625 тыс. рублей (на 1 января 2016 года – 1 786 711 тыс. рублей)

Статья баланса	По состоянию на 01.01.2017 г.		По состоянию на 01.01.2016 г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
Источники собственных средств	236 281	8.2	203 139	11.4	+ 16.3
Средства кредитных организаций	1 248	0.1	3 232	0.2	- 61.4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2 633 540	91.3	1 568 284	87.7	+ 67.9
- Средства физических лиц	2 205 599	76.5	1 255 118	70.2	+75.7
- Средства юридических лиц	427 941	14.8	313 166	17.5	+36.6
Векселя Банка	12 556	0.4	12 056	0.7	+4.1
ИТОГО	2 883 625	100.0	1 786 711	100.0	+ 61.4

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 сбережения населения.

В результате клиентской работы в течение 4 квартала 2016 года на обслуживание в Банк привлечено 71 клиент, представляющих различные отрасли экономики. Таким образом, на 01.01.2017 года общее число счетов клиентов составило 1614. Важным показателем является рост качественной составляющей клиентской базы.

Значительно выросли остатки по счетам физических лиц, по состоянию на 01.01.2017 года они составили 2 205 599 тыс. рублей, что на 75,7 % больше чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2016 года, который составлял 1 255 118 млн. рублей.

Комиссионный доход Банка, полученный за расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, за отчетный период составил 14 484 тыс. рублей. Также в 4 квартале 2016 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 в 4 квартале 2016 года специалистами Банка через корреспондентские счета в российских рублях было проведено 49553 расчетных документов, что на 2 818 платежей больше, чем в 3 квартале 2016 года (46 735). Большая часть платежей поступила через систему удаленного доступа обслуживания счетов «Интернет-Банк» составляет.

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 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 в отчетном периоде участником двух систем денежных переводов («Золотая Корона», «Western Union»), Банк осуществляет переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям. Общий объем переводов за 2016 года составил 192 760 тыс. рублей (за 2015 года – 220 506 тыс. рублей). Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов за 2016 года, приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 59,13 % в общем объеме переводов по системам.

Платежная система	2016 год			2015 год		
	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)
Золотая корона	4 923	113 976	280	3 530	101 243	765
Western Union	833	30 833	137	511	44 777	101
Всего по системам	5 756	144 809	417	4 041	146 020	866
Переводы без открытия счета	2309	47 951	368	2 485	74 486	314
ИТОГО	8 065	192 760	785	6 526	220 506	1180

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».

В отчетном периоде произошел переход на единое программное обеспечение IBSO, что позволит в дальнейшем эффективно и качественно обслуживать клиентов.

6. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

6.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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, в Указание от 25 октября 2013 г. N 3081-У О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности, а также вступлением в силу Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22 декабря 2014 г. N 446-П, Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях от 22 декабря 2014 г. N 448-П, а также Положения Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях от 5 апреля 2015 г. N 465-П Банком утверждена новая Учетная политика на 2016 год и введена в действие Приказом Председателя Правления № 293-П от 31.12.2015г.

В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство, а также разработаны отдельные приложения к Учетной политике.

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

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 100 000 (сорок тысяч) рублей на дату приобретения (с учетом НДС).

Модель учета основных средств:

- здания и сооружения, земля и транспорт учитываются по переоцененной стоимости,

- основные средства иных однородных групп учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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 стоимости, 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.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств или нематериальных активов погашение амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства или нематериального актива за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания - по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года. Частота проведения переоценки зависит от колебания изменения цен на рынке.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах).

Лимит стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в составе средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, устанавливается в сумме более 100 000 рублей с НДС. Лимит стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в составе предметов труда устанавливается 100 000 рублей и менее с НДС.

Средства труда, предметы труда учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах).

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.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете № 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

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.

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

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

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

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

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

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

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

Учетной политикой установлены следующие критерии существенности:

- Существенной ошибкой признается ошибка, влекущая изменение более чем на 5% финансового результата Банка за отчетный период, или более чем на 5% показатель отчетности.
- Существенной суммой условного обязательства некредитного характера признается сумма 1 млн. руб. и выше.
- Существенным критерием, влекущим отражение переоценки основных средств в балансе является отличие более чем на 5% их рыночной стоимости от стоимости, числящейся на балансе (но не чаще 1 раза в год).
- Если в основной деятельности Банка используется менее 5% недвижимого имущества, то такой объект признается имуществом, не используемым в основной деятельности.
- Незначительным объемом для переклассификации ценных бумаг в "имеющиеся в наличии для продажи" признается объем не более 5% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».
- Под значительной частью рисков и выгод для признания ценных бумаг понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.
- Существенными признаются затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного ПКД).

- Существенным изменением текущей справедливой стоимости (ТСС) ценной бумаги является ее падение (рост) в течение месяца на 10 процентов по отношению к ТСС, сложившейся на дату последней переоценки.
- Существенными событиями/операциями для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности и отражения в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности признаются события/операции, влекущие изменение более чем на 10% финансового результата Банка за отчетный период, или более чем на 10% показатель отчетности.

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

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк при составлении отчетности руководствуется Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 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.

6.2 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.

6.3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

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

Банком в целях составления годового отчета согласно Приказа по Банку от 26.11.2016г. №281-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 2016 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 2017 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 № 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, наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.

По итогам инвентаризации кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 6 081 рубль 40 копеек.

Банк обеспечил выдачу выписок по расчетным, текущим, ссудным, депозитным счетам, открытым в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2017г, 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 2017 г. на основании выписок, полученных от учреждений Банка России и других кредитных организаций, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов, остатка по депозитному счету, а также счетах прочих привлеченных/размещенных средств. 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, недостач кассовых работников и денежных средств в банкоматах, по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, отраженные на счетах 60308, 60323, 47423. По ней создан резерв в размере 100%.

С целью недопущения учета на счете №60415 «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 01.01.2017 года остаток на счете 47417- 0 рублей, счете 47416- 1 094,72.

Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны платежные реквизиты. Остаток образовался 30 декабря 2016 года. Все суммы зачислены клиентам 10 января 2017 года.

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 01.01.2017г. 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 2017 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

6.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Общий объем и состав СПОД за 2016год отражен в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 12 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 01.01.2017, в том числе НДС, по которым документы поступили после отчетной даты, в том числе: за услуги связи, на бензин, сопровождение программного обеспечения, эксплуатационные расходы по содержанию основных средств и другого имущества, расходы на рекламу, услуги охраны, услуги инкассации;

- исправительные проводки по начислению доходов за оказанные банком услуги в 2015 году;

- комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание, за переводы в иностранной валюте;

- расходы по исполнительным листам, вступившим в силу до 01.01.2017г.;

- корректировка резервов на возможные потери;

- корректировка начисленных налогов;

- 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 2017 году и оказывающие влияние на финансовое состояние банка на 01.01.2017г., включены в Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

6.5 Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год

В связи с внесением изменений в нормативные документы Банка России Банком принята новая Учетная политика на 2017 год.

В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство, а также разработаны отдельные приложения к Учетной политике.

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

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

6.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты в Банке не было.

6.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Банк сообщает об отсутствии в отчетном 2016 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и отсутствии случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

6.8 Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы

Годовой отчет, а также формы отчетности к годовому отчету составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009г N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в редакции, действующей на отчетную дату. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что в пояснительной информации приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год (предшествующие годы).

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

За 2016 год доля денежных средств, средств Банка в Банке России (кроме обязательных резервов) и средств в кредитных организациях в общем объеме активов снизилась по сравнению с данными на 01.01.2016 года с 11,8 % (217 611 тыс. рублей) до 4,5 % (132 674 тыс. рублей) на 01.01.2017 года.

Наименование статей	По состоянию на 01.01.2017 г.		По состоянию на 01.01.2016г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Денежные средства	44 790	1.5	107 321	5.8	- 58.3
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	71 656	2.4	22 810	1.2	+ 214.1
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	18 339	0.6	6 469	0.4	+ 183.5
Средства в кредитных организациях	16 228	0.6	87 480	4.8	- 81.4
Чистые вложения в финансовые активы,	0	0	44	0	-44 тыс.рублей

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	1 636 731	55.7	1 371 946	74.5	+ 19.3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	395 374	13.5	93	0	+395281 тыс.рублей
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	368 184	12.5	0	0	+368184 тыс.рублей
Отложенный налоговый актив	14 539	0.5	107	0	+14432 тыс.руб
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	186 685	6.4	130 680	7.1	+ 42.9
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 837	0.7	0	0	+18837 тыс.рублей
Прочие активы	164 863	5.6	113 742	6.2	+ 44.9
Всего активов	2 936 226	100.0	1 840 692	100.0	+ 59.5

Структура активов Банка изменилась незначительно. Доля ликвидных активов - денежные средства и средства Банка в ЦБ РФ снизились с 7,0 % на 01.01.2016 г. до 4,0 % на 01.01.2017 г.

Средства в кредитных организациях снизились на 01.01.2017 по сравнению с 01.01.2016 на 71 252 тыс.рублей. Данное снижение остатков связано с размещением денежных средств в облигации кредитных организаций и прочих юридических лиц РФ.

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка по сравнению с 01.01.2016 года (74,5%) снизилась до (55,7 %).

Доля основных средств и нематериальных активов Банка снизилась с 7,1% на 01.01.2016 года до 6,4 % на 01.01.2017, но при этом прирост по данной статье баланса составил по сравнению с 01.01.2016 г. 42,9 %. Объем чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, увеличился на 395 281 тыс.рублей ввиду приобретения большого объема долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи. Также Банк приобрел долговых обязательств, удерживаемых до погашения на сумму 368 184 тыс. рублей.

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

7.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2017 года вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены средствами, внесенными в уставной капитал

юридического лица. Также в указанном портфеле находятся облигации федерального займа РФ, а также облигации кредитных организаций РФ и прочих юридических лиц-резидентов. Доля вложений Банка в юридическое лицо (ООО «Альхена») по состоянию на 01.01.2017 г. составила 12,43% в общем уставном капитале данного юридического лица (47 500 тыс.рублей). Объем облигаций в данной статье актива составил 347 874 тыс.рублей. Доля вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2017 составила 13,5%. По одному из эмитентов на 01.01.2017 создан резерв в размере 1% (374 тыс.рублей).

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для
продажи

Вид бумаг	Сумма вложений в долговые ценные бумаги, тыс.рублей	Доля вложений в общем объеме долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (%)
ОФЗ, всего:	64 978	18,7
- в т.ч. еврооблигации	7 231	2,1
- в т.ч. в долларах США	7 231	2,1
Облигации кредитных организаций, всего:	106 364	30,6
- в т.ч. еврооблигации	7 230	2,1
- в т.ч. в евро	7 230	2,1
Облигации прочих юридических лиц, всего:	176 532	50,7
- в т.ч. еврооблигации	3 965	1,1
- в т.ч. в долларах США	3 965	1,1
Итого	347 874	100,0

По состоянию на 01.01.2017 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены вложениями в облигации кредитных организаций, в состав данного портфеля также входят еврооблигации. Доля вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2017 составила 12,5% (368 184 тыс.рублей). Все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесены к первой категории качества, резерв по ним не создавался.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до
погашения

Вид бумаг	Сумма вложений в долговые ценные бумаги, тыс.рублей	Доля вложений в общем объеме долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения (%)
Облигации кредитных организаций, всего:	368 184	100,0

- в т.ч. еврооблигации	30 706	8,3
- в т.ч. в долларах США	24 418	6,6
- в т.ч. в евро	6 288	1,7
Итого	368 184	100,0

Доходы и расходы, начисленные по облигациям за 2016 год, представлены в таблице:

Вид ценной бумаги	Описание ценной бумаги	Номинал	Дата погашения	ПКД, начисленный (рублей)	Сумма дисконта (рублей)	Сумма премии, уменьшающей процентный доход (рублей)
Облигации	ОФЗ ПК Россия,29006, RU000A0JV4L2	1000	29/01/2025	5240020.13		276598.49
Облигации	ОФЗ ПК Россия,29011, RU000A0JV7J9	1000	29/01/2020	817629.87		67437.66
Облигации	ОФЗ 24018 RMFS RU000A0JV7K7	1000	27/12/2017	48311.78		7129.22
Облигации	Облигации Россия, 2028, USD (LPN), XS0088543193	1000USD	24/06/2017	113572.54		59317.96
Облигации	Россельхозбанк 10, 41003349в	1000	02/08/2017	5287500.00	1116.1	
Облигации	Россельхозбанк 14, 41003349в	1000	29/06/2021	156300.00		736.65
Облигации	Экспобанк, 03 40302998в	1000	12/07/2019	2803298.41	1220880.42	1503.9
Облигации	Мираторг Финанс (ООО) БО-03, 4в02- 03-36276-R	1000	19/04/2016	157295.75	14445.3	
Облигации	ООО Мираторг Финанс, БО-06 4в02- 06-36276-R	1000	23/04/2021	3949770.40		114332.28
Облигации	АК БАРС БАНК, БО-03 4в020302590в	1000	18/08/2016	1149946.49	250	
Облигации	АК БАРС БАНК, БО-04 4в020402590в	1000	26/12/2017	3563562.80	0	
Облигации	банк ФК Открытие БО-04 4в020402209в	1000	28/02/2017	1068102.56		138556.2
Облигации	Банк ФК Открытие, 09 , 40901776В	1000	27/04/2017	1977200.00	5771.43	
Облигации	Банк ФК Открытие,Б-12, 4в802209в	1000	28/08/2017	35190.00		296.3
Облигации	БАНК ИНТЕЗА, БО- 03 4в020302216в	1000	10/06/2018	5668711.04	35063.38	17561.13
Облигации	Газпромбанк, БО-10 4в021000354в	1000	26/09/2017	17.77	0	0.2
Облигации	БАНК ФК Открытие", БО-07 4в020702209в	1000	13/01/2022	462650.00	0	1024.61
Облигации	Восточный Экспресс Банк, БО- 07 4в020701460в	1000	17/07/2018	1699.23	14.52	

Облигации	Газпромбанк, БО-07 4В020700354В	1000	22/10/2016	4803.99	36.98	
Облигации	Газпромбанк, БО-11 4В021100354В	1000	22/09/2019	520600.00		
Облигации	Газпромбанк, БО-06 4В020600354В	1000	25/09/2016	825.00	212.9	
Облигации	БАНК ФК Открытие", БО-05 4В020502209В	1000	02/07/2016	54985.77	6268	
Облигации	Газпромбанк, 07 40700354В	1000	17/10/2016	2582564.42	19824.8	
Облигации	ПАО "Бинбанк", БО- 02 4В020202562В	1000	24/09/2016	1943901.22	8500	
Облигации	ПАО "Бинбанк", БО- 03 4В020302562В	1000	16/07/2025	21495.64	30.19	
Облигации	ПАО "Бинбанк", БО- 04 4В020402562В	1000	07/02/2020	15069.36		67.72
Облигации	Бинбанк, БО-07, 4В020702562В	1000	18/01/2021	978291.46	2.01	4669.52
Облигации	Альфа-Банк, БО-04 , 4В020401326В	1000	24/10/2016	22552.88	2632.4	
Облигации	Альфа-Банк, БО-10 , 4В021001326В	1000	11/06/2017	22.44	0.39	
Облигации	Альфа-Банк, БО-11 , 4В021101326В	1000	30/06/2017	60862.30		2339.3
Облигации	БАНК ФК Открытие", БО-06 4В020602209В	1000	08/10/2016	1129660.20		9918
Облигации	ПАО КБ "УБРиР", БО-08 4В020800429В	1000	19/09/2016	1794900.00		6000
Облигации	Группа Черкизово БО-04, 4В02-04- 10797-А	1000	12/04/2016	58232.85	16933.1	
Облигации	ПАО ГТЛК, 02 4-02- 32432-Н	1000	26/01/2018	36.08		836
Облигации	ПАО ГТЛК, БО-07 4В02-07-32432-Н	1000	16/12/2025	734668.64		135281.97
Облигации	ПАО ГТЛК, БО-05 4В02-05-32432-Н	1000	17/10/2025	507193.37		3124.34
Облигации	ПАО ГТЛК, БО-06 4В02-06-32432-Н	1000	17/10/2025	383850.00		12694.58
Облигации	ГТЛК, БО - 04 4В02 04 32432 н	1000	06/03/2025	51986.37		976.59
Облигации	ООО "О,КЕЙ", 4В02-04-36415-Р	1000	13/10/2016	341187.18	82776	
Облигации	ОАО РУСАЛ Братск, БО-01 4В02- 01-20075-Ф	1000	07/04/2026	1191632.83		12617.97
Облигации	АО ЭР-Телеком Холдинг, ПБО-01 4В02-01-53015-К- 001Р	1000	03/07/2019	1287164.50		3775.9
Облигации	ООО "ИКС 5 Финанс", БО-02 4В020236241-Р	1000	23/09/2016	74746.75	14408.5	
Облигации	ООО "ИКС 5 Финанс", БО-03 4В020336241-Р	1000	26/10/2016	84049.93	14050.4	
Облигации	МСП БАНК (АО), БО-04 4В02-04- 03340-В	1000	26/11/2016	425387.28	135001.6	

Облигации	Совкомбанк, БО-03, 4В020300963В	1000	30/07/2021	1162809.36		11440.33
Облигации	ТинькоффБанк БО- 07 4В020702673В	1000	24/06/2021	36673.28		643.45
Облигации	ЧТПЗ, 1Р, 1 4В02-01- 00182-А-001Р	1000	24/12/2020	10030.00		
Облигации	Банк ВТБ, 4в020601000в002р	1000	04/11/2016		7008	
Облигации	Банк ВТБ, 4в020201000в002р	1000	26/10/2016		28.1	
Облигации	Банк ВТБ, 4в020301000в002р	1000	27/10/2016		16860	
Еврооблига ции	Газпромбанк, 2018, XS0987109658	1000 евро	28/02/2017	243768.74	71303.09	
Еврооблига ции	Газпромбанк, 2019, XS1084024584	1000 евро	01/07/2017	87052.39		37308.06
Еврооблига ции	Газпромбанк, 05/09/ 2019, XS1040726587	1000 долларов США	05/03/2017	538443.87	99703.73	
Еврооблига ции	АО Россельхозбанк, 6.29 9%, 15 мая 2017 XS0300998779	1000 долларов США	15/05/2017	419127.71		191427.92
Еврооблига ции	ПАО Газпром, 2034, XS0191754729	1000 долларов США	31/12/2017	203828.30		24333.9
ИТОГО				49 473 182.88	1 773 121.34	1 141 950.15

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

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 среди приобретенных кредитов физических лиц по договорам уступки прав требования (цессии) у других кредитных организаций имеются клиенты г. Москвы и других городов России.

Задолженность по кредитам:

Наименование показателя	На 01.01.2017г., (тыс. руб.)	На 01.01.2016г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям	875 846	599 029	+ 46.2

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	720	-720 тыс.руб.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	235 097	247 108	- 4.9
Кредиты юридическим и физическим лицам (договоры цессии)	70 646	147 758	- 52.2
ИТОГО	1 181 589	994 615	+18.8

Задолженность по кредитам по видам деятельности заемщиков:

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	875 846	74.1	599 749	60.3
обрабатывающие производства	76 901	6.5	83 463	8.4
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	70 000	5.9	45 000	4.5
строительство зданий и сооружений	273 864	23.2	230 831	23.2
транспорт и связь	99 904	8.5	91 880	9.3
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	124 777	10.6	41 658	4.2
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	199 061	16.8	80 586	8.1
прочие виды деятельности	6 083	0.5	7 405	0.7
на завершение расчетов	25 256	2.1	18 926	1.9
<i>из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты ИП</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>720</i>	<i>0.1</i>
Физическим лицам	235 097	19.9	247 108	24.8
Кредиты юридическим и физическим лицам (договоры цессии)	70 646	6.0	147 758	14.9
ВСЕГО	1 181 589	100.0	994 615	100.0

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

- пополнение оборотных средств;
- приобретение основных средств;
- приобретение недвижимого имущества;
- на строительство нежилых помещений;

- на приобретение собственных векселей банка;
- потребительские кредиты физическим лицам;
- иные цели кредитования.

В составе ссудной задолженности в публикуемом балансе Банка отражены также средства, размещенные в депозит в Центральном Банке, а также в иной кредитной организации. По состоянию на 1 января 2017 года остаток средств, размещенных в депозит в ЦБ, составил 285 000 тыс. рублей (на 1 января 2016 года – 415 000 тыс. рублей), кредит, предоставленный другой кредитной организации, составил 200 000 тыс. рублей.

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

Наименование показателя	На 01.01.2017г., (тыс. руб.)	На 01.01.2016г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Основные средства	104 963	54 534	+ 92,47%
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	97 603	92 479	+ 5,54%
Нематериальные активы	10 119	777	+1 202,32%
Материальные запасы	19 861	7 874	+ 152,24%
В т.ч. долгосрочные активы предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога./ внеоборотные запасы	18 837	6 913	+ 172,49%
Амортизация	-25 157	-24 762	+ 1,6%
ИТОГО	226 226	130 902	+72,82%

Объем основных средств Банка по состоянию на 01.01.2017 г. увеличился (по отношению к 01.01.2016 г.) за счет приобретения основных средств.

Объем недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 01.01.2017 г. увеличился (по отношению к 01.01.2016 г.) в связи с приобретением недвижимости ВНОД.

Стоимость нематериальных активов на 01.01.2017 г. увеличилась по отношению к 01.01.2016 г в виду изменений в нормативных документах Банка России.

Стоимость материальных запасов на 01.01.2017 г. увеличилась по отношению к 01.01.2016 г. в связи приобретением долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученным по договорам отступного и передачей нереализованного имущества должников.

По состоянию на 30.12.2016 Банком произведена переоценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Для переоценки здания, расположенного по адресу г. Новосибирск, ул. Нижегородская ба, был привлечен независимый оценщик – Цхай Ольга Сергеевна, которая включена в реестр Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» 30 марта 2009 г., регистрационный номер 005543.

При проведении оценки оценщик использовал следующие допущения:

- при проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества;
- мнение оценщика относительно рыночной стоимости действительно только на дату оценки;
- оценщик не имеет никакой информации о каком-либо исследовании или отчете, указывающем на присутствие экологических загрязнений или опасных факторов, связанных с объектом оценки;
- оценщик не имеет информации о правах на земельный участок, относящийся к оцениваемым помещениям. Фактически помещения оцениваются, в том числе с учетом права на земельный участок, что соответствует п. 6 Федерального стандарта оценки № 7.

При проведении оценки оценщик использовал доходный и сравнительный подходы.

По состоянию на 01.01.2017 г. 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.

7.5 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 01.01.2017 года по сравнению с данными на 01.01.2016 года увеличился в 1,4 раза. Данное увеличение вызвано ростом дебиторской задолженности ввиду очередного платежа по инвестиционному договору на строительство недвижимости по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6а.

7.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2017 года в Банке открыто два счета ЛОРО, остаток средств на них составляет 1 248 тыс. рублей.

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

Структура средств юридических лиц по состоянию на 01.01.2017 г. представлена следующим образом:

- субординированный займ - 150 000 тыс. рублей,
- депозиты до востребования – 44 570 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 31 до 90 дней – 50 000 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 91 до 180 дней – 16 500 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 181 дня до 1 года – 450 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет – 15 182 тыс. рублей;
- расчетные счета - 151 239 тыс. рублей.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2017 года составили 151 млн. рублей, что на 73,6% больше чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2016 года, который составлял 87 млн. рублей.

На 01.01.2017 года сумма привлеченных средств физических лиц составила 2 205 599 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. остатки составляли 1 255 118 тыс. рублей), рост на 75,7 % (на 950 481 тыс. рублей).

Структура средств физических лиц:

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2017г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток на 01.01.2016г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)
Депозиты до востребования	14 952	0.7	1 456	0.1
Депозиты на срок до 30 дней	4 731	0.2	1 921	0.2
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	323	0	130	0
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	571	0	8 133	0.6
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	41 953	1.9	78 864	6.3
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	2 097 575	95.1	1 136 721	90.6
Депозиты на срок свыше 3 лет	13 054	0.6	1 295	0.1
Банковские счета физических лиц	32 399	1.5	26 556	2.1
Прочее	41	0	42	0
Итого	2 205 599	100.0	1 255 118	100.0

ООО КБ «Взаимодействие» в 4 квартале 2016 года предлагал физическим лицам широкую линейку вкладов с привлекательными условиями, что позволило Банку поддержать прирост депозитов физических лиц.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк предлагал 8 видов вкладов в рублях и в иностранной валюте для физических лиц. В 2016 году наибольшим спросом у населения пользовались вклады «Пенсионный», «Новосибирец», «Сейф», «Стабильный процент», «Доходный».

На 01 января 2016 года количество заключенных срочных вкладов с Банком составляло 2 273 договора. По состоянию на 01 января 2017 года в Банке действовало 3 666 договоров срочного вклада.

За отчетный год привлеченные Банком от средства населения выросли на 175,7%, и по состоянию на 01.01.2017 объем размещенных средств составил 2 205 599 тыс. рублей, в т.ч. на срочных вкладах 2 158 207 тыс. рублей.

В течение отчетного периода Банк проводил различные мероприятия, направленные на привлечение новых вкладчиков - физических лиц, а так же улучшение условий их обслуживания. В результате проведенных мероприятий 2016 года на обслуживание в Банк пришло 1354 новых клиентов – физических лиц.

7.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В состав выпущенных долговых ценных бумаг входят собственные дисконтные и процентные векселя Банка на общую сумму 12 556 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.). Указанные векселя выпущены как на короткий срок (до 1 года), так и на длительный срок (сроком погашения в 2024 г.).

7.9 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.

7.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 1 января 2017 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.

Участники Банка по состоянию на 01.01.2017 г.:

№ п/п	Наименование участников	Уставный капитал по состоянию на 01.01.2017г., (тыс. руб.)	доля, (%)
1	Физическое лицо (Ситро К.А.)	89 847	38,2
2	Физическое лицо (Грецингер Ю.А.)	32 300	13,7
3	Физическое лицо (Беспалов С.В.)	23 288	9,9
4	Физическое лицо (Юрась С.В.)	15 783	6,7
5	Физическое лицо (Максимова Н.А.)	15 027	6,4
6	Физическое лицо (Маремьянин Ю.П.)	12 398	5,3
7	Физическое лицо (Косенкова И.А.)	10 018	4,3
8	Физическое лицо (Ким К.И.)	14 374	6,1
9	Юридическое лицо (ООО «Альхена»)	22 192	9,4

8. Условные обязательства кредитного характера

Объем неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2017 года по сравнению с данными на 01.01.2016 года увеличился на 14,9% (на 22 714 тыс. рублей), а их доля в общем объеме условных обязательств составляет 99,1%. Гарантий по состоянию на 01.01.2017 г. не было.

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 01.01.2017 г., (тыс. руб.)			На 01.01.2016 г., (тыс. руб.)		
		Сумма	Резерв на возможные потери		Сумма	Резерв на возможные потери	
			расчетный	фактический		расчетный	фактический
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	175 220	1 373	1 240	152 506	1 536	1 209
1.1	<i>со сроком более 1 года</i>	8 506	63	63	104 030	941	620
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	1 589	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:	0	0	0	3 612	36	36
2.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	0	0	0
4	Прочие инструменты всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	176 809	1 373	1 240	156 118	1 572	1 245
4.1	<i>со сроком более 1 года</i>	8 506	63	63	104 030	941	620
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	0	0	0	0	0	0

9. 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 01.01.2017 г.		По состоянию на 01.01.2016 г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
ДОХОДЫ					

Процентные доходы	319 430	45.5	181 844	36.2	+75.7
Комиссионные доходы	8 968	1.3	7 417	1.5	+20.9
Операционные доходы	256 280	36.5	181 178	36.0	+41.5
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	116 957	16.7	131 937	26.3	-11.4
Всего доходов:	701 635	100.0	502 376	100.0	+39.7
РАСХОДЫ					
Процентные расходы	227 269	30.9	108 027	19.5	+110.4
Расходы по формированию резервов на возможные потери	126 454	18.3	126 376	21.2	+0.1
Операционные расходы	349 642	50.8	291 531	59.3	+19.9
- Расходы на содержание персонала	83 414	12.4	75 223	15.0	+10.9
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 539	0.4	3 429	0.5	+3.2
Всего расходов:	703 365	100.0	525 934	100.0	+33.7
Прибыль (+) / убыток (-)	8 908		-25 813		
Налог на прибыль	933		0		
Отложенный налог на прибыль	11 571		-2 255		

9.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

За 2016 год увеличение объема фактически сформированных резервов на возможные потери составил 11 256 тыс. рублей, из них:

Наименование показателя	На 01.10.2016г., (тыс. руб.)	На 01.01.2016г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост снижение -), (тыс. руб.)	+/ -
Фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	51 644	42 334	+ 9 310	
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 345	1 394	+ 1 951	

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	1 240	1 245	- 5
ИТОГО	56 229	44 973	+ 11 256

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

10.1 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 01.01.2017 года размер собственных средств (капитала) Банка по данным формы отчетности по ОКУД 0409808 составляет 377 744 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.

Наименование показателя	на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),%	8,20
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	8,20
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0),%	14,81

Нормативы достаточности капитала Банка в отчетном периоде 2016 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (4,5 % для Н1.1, 6,0% для Н1.2, и 8% для Н1.0).

11. 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 01.01.2017 года в сумме 18 339 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 6 469 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.

12. 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).

Банковская система управления рисками состоит из следующих элементов:

- управление активами и пассивами;
- реализация кредитной политики;
- установление внутрибанковских нормативов и лимитов;
- ценообразования банковских продуктов и услуг;
- управленческого учета и финансового анализа;
- системы распределения полномочий в процессе принятия решений;
- внутрибанковского мониторинга;
- внутреннего контроля;
- правового обеспечения и сопровождения банковских операций и иных сделок.

Политика управления рисками базируется на следующих основных принципах:

- принцип многоуровневости, предполагающий выделение уровней организационной структуры, участвующих и/или влияющих на процесс управления рисками;
- принцип коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов) в случаях, предусмотренных внутрибанковскими документами;
- принцип информационной достаточности для принятия решений при управлении рисками;
- принцип актуализации, предполагающий обновление политики, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- управление рисками и капиталом осуществляется, основываясь на принципах централизации, независимости и объективности.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки, так:

В 1 квартале 2016 года актуализированы и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс управления банковскими рисками:

- «Положение по управлению банковскими рисками ООО КБ «Взаимодействие»;
- «Положение о порядке расчета величины рыночного риска ООО КБ «Взаимодействие»»;
- «Положение по управлению операционным риском ООО КБ «Взаимодействие»».

В 3 квартале 2016 г. в Банке организован Комитет по управлению активами и пассивами (далее Комитет) в рамках Положения о Комитете по управлению активами и пассивами ООО КБ «Взаимодействие». Комитет является постоянно действующим

коллегиальным органом Правления Банка, созданным для проведения оптимального управления активами и пассивами в целях достижения ключевых банковских показателей (в том числе, инициирование проведения операций с активами и / или пассивами для приведения баланса Банка в соответствие с целевыми показателями доходности, ликвидности и достаточности капитала Банка, с целью безусловного выполнения пруденциальных норм, установленных Банком России) в рамках полномочий, предоставленных Правлению Банка.

В конце 4 квартала 2016 года актуализированы и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс управления банковскими рисками:

- «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Взаимодействие»;
- «Положение по управлению процентным риском ООО КБ «Взаимодействие»;
- «Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности и риском ликвидности ООО КБ «Взаимодействие»;
- «Положение по управлению кредитным риском ООО КБ «Взаимодействие»;
- «Положение по управлению операционным риском ООО КБ «Взаимодействие»;
- «Положение по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации ООО КБ «Взаимодействие»;
- «Положение по управлению рыночным риском и порядке расчета его величины ООО КБ «Взаимодействие».

Эффективная реализация стратегии управления рисками Банка определяется качеством корпоративного управления и риск-менеджмента.

Управление рисками строиться на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, Отдела управления банковскими рисками и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления рисками.

Разделение полномочий зависит от величины наиболее вероятных потерь в случае наступления рискового события или размера лимита. Подчиненность, подотчетность, распределение функций органов управления рисками, а также планирование и организация контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) определяется внутренними нормативными документами Банка, в том числе Уставом Банка, Организационной структурой, Положениями о структурных подразделениях Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий на всех уровнях управления.

Организационная структура системы управления рисками состоит из следующих уровней:

Микро риск – менеджмент - текущий контроль за операциями и рисками Банка при проведении платежей или оформлении сделок в рамках установленных регламентов. Ответственность за выполнение вышеуказанной задачи возлагается на руководителей структурных подразделений Банка.

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. Решение вышеуказанной задачи осуществляется Отделом управления банковскими рисками (макро риск-менеджмент). Основные вопросы, касающиеся оценки и управления рисками, выносятся на рассмотрение коллегиальных органов управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка) и Председателю Правления Банка.

Отдел управления банковскими рисками осуществляет работу по нескольким направлениям:

методологическому (разработка методов анализа, оценки, отчетности по всем видам рисков Банка);

аналитическому (мониторинг, анализ рисков, подготовка сводных отчетов в соответствии с утвержденными формами);

надзорному (выполнение решений Банка России, внутренних нормативных документов Банка, организационно-распорядительных документов Банка, решений

коллегиальных органов управления Банком, касающихся ограничений рисков).

Система управления рисками и капиталом Банка включает в себя составление отчетности по принимаемым Банком рискам: ежеквартально Отчет об уровне рисков и достаточности капитала выносится на рассмотрение Совету директоров Банка, утвержденный Отчет предоставляется Правлению 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 Стратегией по управлению банковскими рисками и капиталом Банка, 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; риск концентрации, регуляторный 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, порядка по работе с проблемной и просроченной задолженностью, а также положение о кредитном комитете и порядок управления кредитным риском.

Все внутренние документы Банка составлены в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и законодательства РФ.

С целью актуализации внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих кредитную работу и формирование РВПС и РВП, в 2016 снесены изменения в следующие документы:

- в 1 и 4 кварталах 2016 г.: «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- во 2 квартале 2016 г.: «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери ООО КБ «Взаимодействие»;
- во 2 и 4 кварталах 2016 г.: «Положение о Кредитном Комитете ООО КБ «Взаимодействие»;
- в 4 квартале 2016 г.: «Положение о порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО КБ «Взаимодействие»», «Положение о порядке кредитования физических лиц в ООО КБ «Взаимодействие»», «Порядок определения связанности заемщиков (векселедателей/контрагентов/эмитентов) ООО КБ «Взаимодействие»», «Порядок работы с проблемной задолженностью ООО КБ «Взаимодействие»», «Порядок работы с залогами ООО КБ «Взаимодействие»».

Виды кредитных рисков определены исходя из текущего масштаба деятельности Банка, стратегии развития и кредитной политики Банка:

- риск индивидуального заемщика (отдельной ссуды) – угроза не возврата кредита. 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;

- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с финансовыми инструментами;

- портфельные риски – риск ухудшения качества кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов, риск увеличения размера РВПС/РВП относительно кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов, риск концентрации выданных ссуд/финансовых инструментов в одной отрасли, риск концентрации кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов по суммам на одного заемщика/контрагента (доля портфеля на 10 крупнейших заемщиков/контрагентов), риск срочности кредитного портфеля/финансовых инструментов, риски залогового портфеля, риск доходности.

Управление риском кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной/инвестиционной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;

- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика/контрагента, определяющих степень риска. Комплексная оценка риска кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов строится на финансовых показателях анализа кредитоспособности заемщика/контрагента, с учетом информации полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком/контрагентом;

- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк стремится к быстрому реагированию на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов, с целью своевременного применения необходимых мер для его регулирования;

- оценка риска кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов Банка должна быть объективной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов должны обосновываться аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов Банка, путем минимизации его риска

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/ портфеля финансовых инструментов Банка, которая предполагает определение уровня (степени) риска при оценке кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием следующих методов оценки риска кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов Банка:

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБ «Взаимодействие» на основании Положения № 254-П и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ООО КБ «Взаимодействие» на основании Положения № 283-П.

В рамках аналитического 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.

В 1 квартале 2016 г. внесены изменения в Методику оценки кредитного риска и определения размера резерва на возможные потери по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением кредитных организаций), в Методику оценки кредитного риска и определения размера резерва на возможные потери по ссудам

физических лиц, с целью актуализации данных документов.

В 3 квартале 2016 г. введена в действие «Методика оценки кредитного риска и определения размера резерва на возможные потери по ссудам субъектов российской федерации (муниципальных образований)».

Статистический метод оценки величины риска кредитного портфеля/ портфеля финансовых инструментов Банка. Оценка кредитного риска при помощи методов статистического анализа предполагает, что совокупные воздействия рисков на кредитный портфель отражаются на его качестве.

Сущность статистического метода заключается в следующем:

- анализ статистики кредитных рисков относительно договоров, составляющих кредитный портфель Банка;
- характеристика меры распыленности кредитных рисков по ссудному портфелю;
- установление величины и частоты возникновения кредитного риск.

Статистический метод оценки кредитного портфеля Банка строится на анализе статистических данных, в том числе: осуществляется оценка качества кредитного портфеля/ портфеля финансовых инструментов в целом, оценка сформированного РВПС, 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.

Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе каждого заемщика/контрагента, так и в целом по кредитному портфелю/портфелю финансовых инструментов 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.

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов кредитного риска осуществляется, в том числе на основании стресс-тестирования, которое Банк проводит по следующим сценариям:

- незначительное ухудшение расчетных показателей (в пределах 10%);
- существенное ухудшение расчетных показателей (в пределах 30%).

На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка, руководством Банка принимаются соответствующие управленческие решения в целях снижения уровня кредитных рисков и сохранения капитала.

По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2017 г. кредитный портфель Банка составляет 1 181 591 тыс. рублей, что на 18,8% больше, чем на 01.01.2016 г. Размер фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.01.2017 г. составил 50 347 тыс. рублей или 4,3% от объема кредитного портфеля. По сравнению с данными на начало года в абсолютном выражении объем сформированных резервов увеличился на 9 559 тыс. рублей.

Классификация кредитного портфеля по категориям качества:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)					
		Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	1 181 591	323 713	780 932	48 088	6 332	22 526
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	50 347	0	21 136	5 857	3 171	20 183
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)					
		Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	994 615	184 256	699 653	78 356	11 578	20 772
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	40 788	0	10 360	6 898	5 578	17 952

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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.

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2),%	120,74	258,5
Норматив мгновенной ликвидности (Н3),%	167,01	155,8
Норматив мгновенной ликвидности (Н4),%	64,40	55,0

В отчетном периоде 2016 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных банком России.

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 сделок величиной 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 финансовых потерь (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.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Оценка операционного риска предполагает оценку размера потенциальных убытков, которая основывается на данных о понесенных Банком убытках в течение последних 3 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 Совету директоров Банка.

Для целей эффективного управления операционным 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 уровня операционного риска.

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 финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. 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 риск, валютный риск, процентный и товарный 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 2016 процентный, фондовый и товарный риски Банком не рассчитывались в связи с тем, что Банком были приобретены ценные бумаги, которые не относятся к производным финансовым инструментам и отнесены к требованиям кредитного характера.

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 все 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.

Риск концентрации – риск возникновения в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации не выделен как самостоятельный вид риска для управления, но учитывается в рамках процедур управления значимыми рисками.

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие:

- нарушение Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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 Интернет-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 негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Управлению регуляторным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и иными нормативными документами Банка России и Положением о Службе внутреннего контроля ООО КБ «Взаимодействие».

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

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

Показатель	12 месяцев 2016г., (тыс.руб.)		12 месяцев 2015г., (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	1011	15075	5228	1499
Средства клиентов	23605	13577	25687	18735

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

Показатель	12 месяцев 2016г., (тыс.руб.)		12 месяцев 2015г., (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	947	5 804	369	488
Процентные расходы	1934	1 943	3482	2163
Комиссионные доходы	22	90	45	7
Операционные расходы	1075	0	489	0

14. Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах (вознаграждениях)

Член Совета директоров, выполняющий функции Комитета по вознаграждениям, является постоянно действующим органом Совета директоров Банка.

Член Совета директоров, выполняющий функции Комитета по вознаграждениям утвержден Советом директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров Банка (решение Совета директоров № 28 от 29.12.2014 года и переизбран решением Совета директоров № 36 от 30.09.2016 года).

К его компетенциям относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда проводится членом Совета директоров, выполняющего функции Комитета по вознаграждениям не реже одного раза в календарный год.

При необходимости для осуществления оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда член Совета директоров, выполняющий функции Комитета по вознаграждениям может привлечь независимых консультантов, аудиторов, консалтинговую компанию.

Независимые консультанты, аудиторы, консалтинговые компании для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2016 года не привлекались.

Член Совета директоров, выполняющий функции Комитета по вознаграждениям на основании информации, полученной от СВА, СВК, группы управления персоналом проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Сфера применения системы оплаты труда Банка, в соответствии с утвержденными внутренними документами, распространяется на все структурные подразделения Банка.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся:

- единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления Банка),
- члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления Банка),
- иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (иные работники принимающие риски – члены Кредитного комитета Банка).

- руководители подразделений, осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками – руководитель отдела управления банковскими рисками Банка).

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение реализации стратегии Банка;
- закрепление зависимости уровня оплаты труда от уровня квалификации, сложности решаемых вопросов, качества исполнения должностных обязанностей и эффективности работы, степени принимаемой ответственности;
- привлечение и закрепление квалифицированного кадрового состава.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

- балансовая прибыль Банка, остающейся после уплаты всех налогов и сборов (прибыль к распределению),
- нормативная рентабельностью капитала Банка, которая определяется Советом директоров при утверждении Стратегии развития Банка на предстоящий год, где капитал - это величина собственных средств, определяемая в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими обязательные нормативы деятельности кредитных организаций (на 2016 год - 10% годовых).

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат,

не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающие риски, а также работникам подразделений, осуществляющие управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).

За 2016 года Советом директоров Банка изменения в Положение по оплате труда работников ООО КБ «Взаимодействие» и в Положение по премированию работников ООО КБ «Взаимодействие» не были внесены.

Для членов Кредитного комитета и членов Правления, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда (зависящая от результатов деятельности).

При расчете целевых показателей вознаграждений на планируемый период используются следующие количественные показатели:

- среднехронологическая величина кредитного портфеля юридических и физических лиц;
- доходность кредитного портфеля фактическая по портфелю юридических и физических лиц;
- средний процент фактического резервирования, отражающего уровень принятого риска.

К членам Кредитного комитета и членам Правления, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Выплата премиального вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (членам Кредитного комитета, Председателю Правления, членам Правления) осуществляется на основании решения (протокола) Совета директоров Банка по приказу Председателя Правления.

Выплата премиального вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (членам Кредитного комитета, Председателю Правления, членам Правления) Банка, за 2016 года не производились.

Премиальное вознаграждение руководителя отдела управления банковскими рисками Банка рассчитывается и выплачивается при условии положительной оценки выполнения качественных показателей деятельности подразделения:

- выполнение плановых показателей по объему созданных/восстановленных резервов с учетом обеспечения;
- средний процент фактического резервирования, отражающего уровень принятого риска.
- уровень показателя ПА2 не выше 15;
- качественное и своевременное представление отчетов об уровне риска на Правление Банка;
- отсутствие предписаний со стороны контролирующих органов в части досоздания резерва.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых руководителю отдела управления банковскими рисками Банка, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Выплата премиального вознаграждения руководителю отдела управления банковскими рисками осуществляется на основании решения (протокола) Совета директоров Банка по приказу Председателя Правления.

Подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегий Банка, характера и масштаба его деятельности.

Выплата премиального вознаграждения руководителя отдела управления банковскими рисками Банка, за 2016 года не производилась.

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, в общем объеме вознаграждений фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Премиальное вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выплачивается при условии положительной оценки выполнения ими качественных показателей деятельности подразделений:

- для служб внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- подготовка сообщений в ЦБ РФ в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ выполнение плана работы СВК и СВА в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка планом и графиком проверок;
- своевременное информирование Совета директоров Банка / коллегиального и единоличного исполнительного органов о рисках, являющихся неприемлемыми для Банка, или если принятые и используемые меры контроля в Банке неадекватны уровню риска;
- своевременное информирование Совета директоров Банка / коллегиального и единоличного исполнительного органов о результатах проверок и проведенного последующего контроля в части качества и эффективности устранения выявленных нарушениями;
- качественное и своевременное представление отчетов о деятельности службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита Председателю Правления/Совету директоров Банка;
- отсутствие замечаний к деятельности службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита со стороны Центрального Банка России в отчетном периоде.
- для отдела финансового мониторинга;
- разработка, внедрение и поддержание в актуальном состоянии внутренних локальных документов по ПОД/ФТ в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- соблюдение сроков и качества отправки электронных отчетов ОЭС, содержащих сведения об операциях;
- количество, качество и соблюдение сроков обучения новых сотрудников обученных работников;
- отсутствие предписаний со стороны надзорных органов.

Выплата премиального вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль Банка, за 2016 года не производилась.

Общая величина краткосрочных выплат сотрудникам по итогам работы за 2016 года составила 56867 тыс.руб., в том числе:

- 1) вознаграждения членам Совета директором за 2016 год составляет 3559 тыс.руб. в том числе:

- вознаграждения для члена Совета директоров, выполняющий функции Комитета по вознаграждениям, за 2016 года составили 2840 тыс.руб., в том числе выплата премиального вознаграждения за 2016 год составила 1252 тыс. руб.

2) общая величина вознаграждения членам Правления по итогам работы за 2016 год составила 9290 тыс.руб.

3) вознаграждение работникам, осуществляющих функции принятия рисков, за 2016 год составила 1886 тыс.руб.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в ООО КБ «Взаимодействие» за 2016 года не производились.

Выходные пособия при увольнении из ООО КБ «Взаимодействие» за 2016 года 78 тыс.рублей.

Отсроченные вознаграждения за 2016 года не производились и не планировались.

Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка), а так же корректировки вследствие заранее установленных и не установленных факторов за 2016 года не производились.

Выплаты в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами) за 2016 года не производилась.

Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки нет.

Удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки нет.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2016 года составила 90 человека, в том числе основной управленческий персонал (члены Правления) - 5 человек. Численность членов Совета Директоров составляет 4 человек и не входит в списочную численность персонала Банка (за исключением Председателя Правления).

06.03.2017

Председатель Правления

К.А. Ситро

Главный бухгалтер

Е.В. Теплякова



Исполнитель: Рягузова Ю.С.
тел.(383) 2304543