

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Взаимодействие»
за 1 квартал 2017 года**

г. Новосибирск

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация	3
2.	Сведения о корпоративном управлении	3
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	6
6.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	9
6.1	<i>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий</i>	<i>9</i>
6.2	<i>Изменения Учетной политики в отчетном периоде</i>	<i>14</i>
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	14
7.1	<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>14</i>
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>	<i>16</i>
7.3	<i>Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>19</i>
7.4	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности</i>	<i>21</i>
7.5	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов</i>	<i>21</i>
7.6	<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i>	<i>22</i>
7.7	<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения</i>	<i>22</i>
7.8	<i>Информация о выпущенных долговых ценных бумагах</i>	<i>23</i>
7.9	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств</i>	<i>23</i>
7.10	<i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации</i>	<i>23</i>
8.	Условные обязательства кредитного характера	24
9.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
9.1	<i>Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери</i>	<i>25</i>
10.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	26
	для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	26
10.1	<i>Политика и процедуры управления капиталом</i>	<i>26</i>
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
12.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля	27
13.	Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	40
14.	Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах (вознаграждениях)	41
15.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	45

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 апреля 2017 года инфраструктура ООО КБ «Взаимодействие» включает:

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

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

- г. Северск, Коммунистический проспект, 36.

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,

14 банкоматов и 3 пункта выдачи наличных.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в редакции, действующей на отчетную дату.

Настоящая Пояснительная информация составлена на основе проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 1 квартал 2017 года, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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 01.04.2017 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 01.04.2017 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 1 квартал 2017 года к уровню аналогичного периода:

- индекс промышленного производства составил – 100,5%;
- индекс потребительских цен на продовольственные товары – 102,1%;
- индекс цен производителей обрабатывающих производств – 100,5%;
- индекс цен производителей промышленных товаров – 100,2%;
- индекс объема платных услуг населению – 100,9%
- индекс потребительских цен -101,2%;

ООО КБ «Взаимодействие» осуществляет свою деятельность на территории Новосибирской области Сибирского Федерального округа. Индекс промышленного производства в Новосибирской области за 1 квартал 2017 года составил 100,5% к уровню соответствующего периода 2016 года.

В 1 квартале 2017 года 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.

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 01.04.2017 г., (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2017г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Активы, всего	3 112 483	2 936 226	+6.0
Чистая ссудная задолженность	1 670 982	1 636 731	+2.1
Средства клиентов	2 822 144	2 633 540	+7.2
Финансовый результат (+прибыль/ -убыток)	-8 713	8 908	

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 01.04.2017 г. составил 372 257 тыс. рублей, таким образом, капитал за 1 квартал 2017 года снизился на 5 487 тыс. рублей.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 1 апреля 2017 года составил 14,04%. Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 1 квартал 2017 года выполнялись.

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.04.2017 года составили 3 112 483 тыс. рублей. Активы за отчетный период по сравнению с данными на 01.01.2017 года увеличились на 6,0 % или на 176 257 тыс. рублей.

Чистые доходы Банка за 1 квартал 2017 года составили 40 478 тыс. рублей (за 1 квартал 2016 г. – 24 455 тыс. рублей).

Убыток по состоянию на 01.04.2017 года составила 8 713 тыс. рублей (за 1 квартал 2016 года убыток составил 17 756 тыс. рублей).

Финансовый результат за 1 квартал 2017 года с учетом изменения прочего совокупного дохода составил (–6 036) 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 01.04.2017 года составил 1 239 650 тыс. рублей, на 01.01.2017 года 1 181 589 тыс. рублей, объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2017 г. составил 1 670 982 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. – 1 636 731 тыс. рублей. В целом за 1 квартал 2017 года доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса снизилась на 2,1 % и на 01.04.2017 г. составила 53,7 % валюты публикуемого баланса.

Всего размер просроченной ссудной задолженности по выданным Банком кредитам составил на 01.04.2017 г. – 4 139 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 3 855 тыс. рублей), по договорам цессии объем просроченной задолженности на 01.04.2017 г. составил 8 866 тыс.рублей (на 01.01.2017 г. – 8 704 тыс.рублей).

Процентный доход по выданным кредитам за 1 квартал 2017 года составил 11 214 тыс. рублей (за 1 квартал 2016 г. – 12 773 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 01.01.2017 года увеличилась на 6,3 % или на 182 068 тыс. рублей. По состоянию на 1 апреля 2017 года ресурсы составили 3 065 693 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 2 883 625 тыс. рублей)

Статья баланса	По состоянию на 01.04.2017 г.		По состоянию на 01.01.2017 г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
Источники собственных средств	230 245	7.5	236 281	8.2	- 2.6
Средства кредитных организаций	1 248	0.1	1 248	0.1	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2 822 144	92.1	2 633 540	91.3	+ 7.2

- Средства физических лиц	2 409 613	78.6	2 205 599	76.5	+9.2
- Средства юридических лиц	412 531	13.5	427 941	14.8	-3.6
Векселя Банка	12 056	0.4	12 556	0.4	-4.0
ИТОГО	3 065 693	100.00	2 883 625	100.0	+ 6.3

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 1 квартала 2017 года на обслуживание в Банк привлечено 38 клиентов, представляющих различные отрасли экономики. Таким образом, на 01.04.2017 года общее число счетов клиентов составило 1595. Важным показателем является рост качественной составляющей клиентской базы.

Выросли остатки по счетам физических лиц, по состоянию на 01.04.2017 года они составили 2 409 613 тыс. рублей, что на 9,2 % больше чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2017 года, который составлял 2 205 599 тыс. рублей.

В 1 квартале 2017 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 1 квартале 2017 года специалистами Банка через корреспондентские счета в российских рублях было проведено 41231 расчетных документов, что на 8453 платежа меньше, чем в 4 квартале 2016 года (49684). Большая часть платежей поступила через систему удаленного доступа обслуживания счетов «Интернет-Банк».

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 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. Общее количество переводов по системам за 1 квартал 2017 года уменьшилось на 30,34 %. Общий объем переводов составил 34 150 тыс. рублей (за 1 квартал 2016 года – 47 836 тыс. рублей). Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов в 1 квартале 2017 года, приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 50,44 % в общем объеме всех переводов.

Платежная система	1 квартал 2017 года			1 квартал 2016 года		
	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)
Золотая корона	1 003	17 226	42	1 141	27 877	84
Western Union	247	7 941	34	179	8 250	36
Всего по системам	1 250	25 167	76	1 320	36 127	120
Переводы без открытия счета	404	8 983	82	649	11 709	85
ИТОГО	1 654	34 150	158	1 969	47 836	205

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».

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» Банком утверждена новая Учетная политика на 2017 год и введена в действие Приказом Председателя Правления № 312-П от 30.12.2016г.

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 учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется

группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Первоначальная стоимость включает в себя фактические затраты на приобретение (в том числе суммы налога), сооружение (строительство), изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 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. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

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 N 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 — приходяются 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.
- 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 10% 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.
- Существенным влиянием участника банковской консолидированной группы признается если его валюта баланса более 5% от величины собственных средств (капитала) Банка или более 0,05% от объема активов Банка.
- 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 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности.

6.2 Изменения Учетной политики в отчетном периоде

Ввиду вступления в силу с 03 апреля 2017 года "Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П в конце отчетного периода Банком подготовлена Учетная политика в новой редакции, в которую внесены несущественные изменения, которые не повлияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

За 1 квартал 2017 года доля денежных средств, средств Банка в Банке России (кроме обязательных резервов) и средств в кредитных организациях в общем объеме активов увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2017 года с 4,52 % (132 674 тыс. рублей) до 4,72 % (146 760 тыс. рублей) на 01.04.2017 года.

Наименование статей	По состоянию на 01.04.2017 г.		По состоянию на 01.01.2017 г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Денежные средства	45 738	1.5	44 790	1.5	+ 2.1
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	92 227	3.0	71 656	2.4	+ 28.7
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	20 129	0.6	18 339	0.6	+ 9.8
Средства в кредитных организациях	8 795	0.3	16 228	0.6	- 45.8
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 670 982	53.7	1 636 731	55.7	+ 2.1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	621 330	19.9	395 374	13.5	+ 57.1
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	283 329	9.1	368 184	12.5	- 23.0
Отложенный налоговый актив	14 539	0.5	14 539	0.5	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182 450	5.9	186 685	6.4	- 2.3
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 677	0.4	18 837	0.7	- 27.4
Прочие активы	159 287	5.1	164 863	5.6	- 3.4
Всего активов	3 112 483	100.0	2 936 226	100.0	+ 6.0

Структура активов Банка изменилась незначительно. Доля ликвидных активов - денежные средства и средства Банка в ЦБ РФ увеличилась с 3,9 % на 01.01.2017 г. до 4,5 % на 01.04.2017 г.

Средства в кредитных организациях снизились на 01.04.2017 по сравнению с 01.01.2017 на 7 433 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 01.01.2017 года (55,7%) снизилась до (53,7 %).

Доля основных средств и нематериальных активов Банка снизилась с 6,4% на 01.01.2017 года до 5,9 % на 01.04.2017.

Объем чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, увеличился на 225 956 тыс.рублей ввиду приобретения большого объема долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи. Также Банк приобрел долговых обязательств, удерживаемых до погашения на сумму 283 329 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 01.04.2017 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 01.04.2017 г. составила 12,43% в общем уставном капитале данного юридического лица (47 500 тыс.рублей). Объем облигаций в данной статье актива составил 573 830 тыс.рублей. Доля вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общем объеме активов по состоянию на 01.04.2017 составила 19,9%. По одному из эмитентов на 01.04.2017 создан резерв в размере 1% (362 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:	174 055	30,3
- в т.ч. еврооблигации	6 999	1,2
- в т.ч. в долларах США	6 999	1,2
Облигации кредитных организаций, всего:	161 512	28,2
- в т.ч. еврооблигации	6 902	1,2
- в т.ч. в евро	6 902	1,2
Облигации прочих юридических лиц, всего:	238 263	41,5
- в т.ч. еврооблигации	23 366	4,1
- в т.ч. в долларах США	23 366	4,1
Итого	573 830	100,0

По состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 составила 9,1% (283 329 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:	283 329	100,0
- в т.ч. еврооблигации	28 723	10,1
- в т.ч. в долларах США	22 675	8,0
- в т.ч. в евро	6 048	2,1

Доходы и расходы, начисленные по облигациям за 1 квартал 2017 года, представлены в таблице:

Вид ценной бумаги	Описание ценной бумаги	Номинал	ПКД, начисленный (рублей)	Сумма дисконта (рублей)	Сумма премии, уменьшающей процентный доход (рублей)
Облигации	ОФЗ ПК Россия,29006, RU000A0JV4L2	1000	45408.23		3924.13
Облигации	ОФЗ ПК Россия,29011, RU000A0JV7J9	1000	1481288.52		132019.13
Облигации	ОФЗ 24018 RMFS RU000A0JV7K7	1000	41947.80		6587.98
Облигации	ОФЗ 29012 RMFS RU000A0JX0H6	1000	80820.50		3255.30
Облигации	ОФЗ 24019 RMFS RU000A0JX0J2	1000	31921.00		1853.96
Облигации	ОФЗ ПК Россия,26221 RMFS RU000A0JXFM1	1000	2100.00	886.24	
Облигации	Облигации Россия, 2028, USD (LPN), XS0088543193	1000USD	128371.92		67002.38
Облигации	Россельхозбанк 10, 41003349в	1000	1473500.00	310.99	
Облигации	Россельхозбанк 14, 41003349в	1000	246100.00		1441.28
Облигации	Экспобанк RU000A0JTZG9, 40302998в	1000	5891.89	110.79	
Облигации	ООО Мираторг Финанс, БО-06 4в02-06-36276-R	1000	1700833.30		49909.62
Облигации	АК БАРС БАНК, БО-04 4в020402590в	1000	1366915.62	401.47	11908.33
Облигации	банк ФК Открытие БО-04 4в020402209в	1000	2725543.44		353719.3
Облигации	Банк Открытие БО-П02 4В020202209В001Р	1000	397200.00		17727.92

Облигации	Банк ФК Открытие,Б-12, 4в802209в	1000	79170.00		666.66
Облигации	БАНК ИНТЕЗА,БО-03 4в020302216в	1000	1752475.77	10661.17	5866.08
Облигации	Газпромбанк,БО-11 4В021100354В	1000	374800.00		
Облигации	Газпромбанк, БО-09 4В020900354В	1000	24780.00	10.09	
Облигации	Росбанк БО -11, 4В021402272В	1000	153840.00		857.63
Облигации	РОСбанк БО -12, 4В021502272В	1000	266590.00		1522.7
Облигации	ПАО "Бинбанк",БО-03 4в020302562в	1000	35218.75	63.72	
Облигации	ПАО Бинбанк, БО - 04 4в020402562в	1000	57372.53		262.47
Облигации	Бинбанк, БО-08, 4В020802562В	1000	1102507.75		5836.96
Облигации	Бинбанк, БО-07, 4В020702562В	1000	415188.96	3.48	1640.42
Облигации	ПАО Бинбанк, БО - 09 4в020902562в	1000	17705.07		30.62
Облигации	Альфа-Банк,БО-11 , 4в021101326в	1000	172157.60		6608.8
Облигации	Альфа-Банк,БО-10 , 4в021001326в	1000	465104.00		21539.7
Облигации	Альфа-Банк,БО-14 , 4в021401326в	1000	48125.00		401.47
Облигации	Банк ФК Открытие,09, 40901776в	1000	587000.00	1714.29	
Облигации	Банк ФК Открытие,Б-07, 4в020702209в	1000	136900.00		316.89
Облигации	ПАО ГТЛК,БО-07 4в02-07- 32432-Н	1000	370872.00		11782.19
Облигации	ПАО ГТЛК,БО-05 4В02-05- 32432-Н	1000	118968.88		626.17
Облигации	ПАО ГТЛК,БО-06 4В02-06- 32432-Н	1000	181850.00		6013.22
Облигации	ГТЛК, БО - 04 4в02 04 32432 н	1000	394007.39		11021.29
Облигации	ОАО РУСАЛ Братск,БО-01 4В02-01-20075-Ф	1000	1303394.80		20285.29
Облигации	ОАО РУСАЛ Братск,БО-08 4- 08-20075-Ф	1000	105267.60		316.31
Облигации	АО ЭР-Телеком Холдинг,ПБО-01 4В02-01- 53015-К-001Р	1000	1063615.20		37759.04
Облигации	Совкомбанк, БО-03, 4В020300963В	1000	116052.00		662.56
Облигации	ТинькоффБанк БО-07 4В020702673В	1000	617976.13		14947.53
Облигации	Тойота Банк 01, 40103470в	1000	15687.27		858.77
Облигации	ЧТПЗ,1Р,1 4В02-01-00182-А- 001Р	1000	657440.00		12158.34
Еврооблига ции	Газпромбанк,2018, XS0987109658	1000 евро	61027.16	17810.05	
Еврооблига ции	Газпромбанк,2019, XS1084024584	1000 евро	65561.52		28097.62
Еврооблига ции	Облигации Газпром,2019, XS0424860947	1000 долларов США	141006.51		90364.48
Еврооблига	Газпромбанк,05/09/2019,	1000	143175.82	26466.57	

ции	XS1040726587	долларов США			
Еврооблига ции	АО Россельхозбанк, 6.299%, 15 мая 2017 XS0300998779	1000 долларов США	180191.14		82202.39
Еврооблига ции	Газпром, 35-2022, XS0805570354	1000 долларов США	44314.72		11649.93
ИТОГО			21058958.90	58438.86	1031024.42

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 01.04.2017г., (тыс. руб.)	На 01.01.2017г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям	920 202	875 846	+ 5.1
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	25 000	0	+ 25 000 тыс.руб.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	233 729	235 097	- 0.6
Кредиты юридическим и физическим лицам (договоры цессии)	60 719	70 646	- 14.1
ИТОГО	1 239 650	1 181 589	+4.9

Задолженность по кредитам по видам деятельности заемщиков:

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	945 202	76.2	875 846	74.1
обрабатывающие производства	75 355	6.1	76 901	6.5
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	70 000	5.6	70 000	5.9
строительство зданий и сооружений	295 711	23.9	273 864	23.2
транспорт и связь	150 142	12.1	99 904	8.5
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	98 042	7.9	124 777	10.6
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	156 219	12.6	199 061	16.8
прочие виды деятельности	64 580	5.2	6 083	0.5
на завершение расчетов	35 153	2.8	25 256	2.1
<i>из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты ИП</i>	<i>25 000</i>	<i>2.0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Физическим лицам	233 729	18.9	235 097	19.9
Кредиты юридическим и физическим лицам (договоры цессии)	60 719	4.9	70 646	6.0
ВСЕГО	1 239 650	100.0	1 181 589	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. По состоянию на 1 апреля 2017 года остаток средств, размещенных в депозит в ЦБ, составил 465 000 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 285 000 тыс. рублей), кредит, предоставленный другой кредитной организации по состоянию на 01.01.2017 составил 200 000 тыс.рублей, на 01.04.2017 – отсутствует.

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 01.04.2017г., (тыс. руб.)	На 01.01.2017г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Основные средства	111 832	104 963	+ 6,54%
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	88 035	97 603	-9,8%
Нематериальные активы	10 119	10 119	0
Материальные запасы	14 684	19 861	-26,07%
В т. ч. долгосрочные активы предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога./внеоборотные запасы	13 677	18 837	- 27,39%
Амортизация	-28 543	-25 157	+ 13,46%
ИТОГО	196 127	226226	- 13,30%

Объем основных средств Банка по состоянию на 01.04.2017 г. увеличился (по отношению к 01.01.2017 г.) за счет приобретения основных средств.

Объем недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 01.04.2017 г. уменьшился (по отношению к 01.01.2017 г.) в связи с реализацией недвижимости ВНОД.

Стоимость нематериальных активов на 01.04.2017 г. по отношению к 01.01.2017 г. не изменилась.

Стоимость материальных запасов на 01.04.2017 г. уменьшилась по отношению к 01.01.2017 г. в связи реализацией долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 года по сравнению с данными на 01.01.2017 года снизился на 3,3%.

7.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 г. представлена следующим образом:

- субординированный займ - 150 000 тыс. рублей,
- депозиты до востребования – 59 250 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 91 до 180 дней – 14 000 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет – 15 611 тыс. рублей;
- расчетные счета - 173 670 тыс. рублей.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по состоянию на 01.04.2017 года составили 174 млн. рублей, что на 15,2% больше чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2017 года, который составлял 151 млн. рублей.

На 01.04.2017 года сумма привлеченных средств физических лиц составила 2 409 613 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. остатки составляли 2 205 599 тыс. рублей), рост на 9,2 % (на 204 014 тыс. рублей).

Структура средств физических лиц:

Наименование показателя	Остаток на 01.04.2017г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток на 01.01.2017г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)
Депозиты до востребования	23 382	1.0	14 952	0.7
Депозиты на срок до 30 дней	2 432	0.1	4 731	0.2
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	0	0	323	0
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	0	0	571	0
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	40 674	1.7	41 953	1.9
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	2 280 470	94.6	2 097 575	95.1
Депозиты на срок свыше 3 лет	24 467	1.0	13 054	0.6
Банковские счета физических лиц	38 163	1.6	32 399	1.5
Прочее	25	0	41	0
Итого	2 409 613	100.0	2 205 599	100.0

Текущая линейка вкладов в рублях РФ и иностранной валюте (Доллары США, ЕВРО) с привлекательными условиями позволила Банку увеличить прирост депозитов физических лиц.

По состоянию на 01.04.2017 года в Банке действовало 10 видов вкладов для физических лиц в рублях и в иностранной валюте. Наибольшим спросом у населения пользовались вклады: «Юбилейный», «Пенсионный», «Сибиряк», «Стабильный процент».

За 1 квартал 2017 г. привлеченные Банком средства населения выросли на 9,1% , и по состоянию на 01.04.2017 объем привлеченных средств составил 2 371 425 тыс. рублей, в т.ч. на срочных вкладах 2 348 043 тыс. рублей.

В 1 квартале 2017 года Банк заключил с населением 908 договоров срочного вклада. По состоянию на 01 апреля 2017 года в Банке действовало 4 127 договоров срочного вклада. В отчетном периоде на обслуживание в Банк пришло 257 новых клиентов – физических лиц.

7.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В состав выпущенных долговых ценных бумаг входят собственные дисконтные векселя Банка на общую сумму 12 056 тыс. рублей (на 01.04.2017 г.). Указанные векселя выпущены 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 апреля 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 01.04.2017 г.:

№ п/п	Наименование участников	Уставный капитал по состоянию на 01.04.2017г., (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 01.04.2017 года по сравнению с данными на 01.01.2017 года увеличился на 26,0% (на 45 492 тыс. рублей), а их доля в общем объеме условных обязательств составляет 98,5%. Гарантий по состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 г., (тыс. руб.)			На 01.01.2017 г., (тыс. руб.)		
		Сумма	Резерв на возможные потери		Сумма	Резерв на возможные потери	
			расче тный	фактич еский		расче тный	фактиче ский
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	220 712	2 436	1 711	175 220	1 373	1 240
1.1	<i>со сроком более 1 года</i>	16 297	59	57	8 506	63	63
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	3 315	0	0	1 589	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	0	0	0
3.1	<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
4.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	224 027	2 436	1 711	176 809	1 373	1 240
5.1	<i>со сроком более 1 года</i>	16 297	59	57	8 506	63	63
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	За 1 квартал 2017 г.		За 1 квартал 2016 г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Сумма, (тыс. руб.)	Удель ный вес, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Удельн ый вес, (%)	
ДОХОДЫ					
Процентные доходы	91 165	52.7	65 141	42.4	+40.0
Комиссионные доходы	3 693	2.1	2 343	1.5	+57.6
Операционные доходы	57 188	33.1	65 374	42.5	-12.5
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	20 951	12.1	20 948	13.6	0
Всего доходов:	172 997	100.0	153 806	100.0	+12.5
РАСХОДЫ					
Процентные расходы	68 549	37.8	47 340	27.6	+44.8
Расходы по формированию резервов на возможные потери	24 477	13.5	24 054	14.0	+1.8
Операционные расходы	88 412	48.7	100 168	58.4	-11.7
- Расходы на содержание персонала	21 447	11.8	26 543	15.5	-19.2
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 030	0.6	442	0.3	+133.0
Всего расходов:	181 438	100.0	171 562	100.0	+5.8
Прибыль (+) / убыток (-)	- 8 713		- 17 756		
Налог на прибыль	272		0		
Отложенный налог на прибыль	0		0		

9.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

За 1 квартал 2017 года увеличение объема фактически сформированных резервов на возможные потери составило 4 762 тыс. рублей, из них:

Наименование показателя	На 01.04.2017г., (тыс. руб.)	На 01.01.2017г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост снижение -), (тыс. руб.) +/-
Фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	55 093	51 644	+ 3 449
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 187	3 345	+ 842
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	1 711	1 240	+ 471
ИТОГО	60 991	56 229	+ 4 762

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 01.04.2017 года размер собственных средств (капитала) Банка по данным формы отчетности по ОКУД 0409808 составляет 372 257 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 01.04.2017
Норматив достаточности базового капитала (H1.1),%	7,68
Норматив достаточности основного капитала (H1.2),%	7,68
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0),%	14,04

Нормативы достаточности капитала Банка в отчетном периоде 2017 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 01.04.2017 года в сумме 20 129 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 18 339 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 и капиталом Банка 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 и капиталом, обеспечивающая выявление, оценку, контроль и регулирование всех принимаемых Банком рисков, а также предусматривающая капитал для покрытия этих рисков. При этом виды значимых рисков определяются Банком исходя их характера и масштаба деятельности Банка (учитывая специфику совершаемых банковских операций и других сделок, поставщиков услуг и иных контрагентов). В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском.

Банковская система управления рисками и капиталом Банка 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 2017 года актуализирован и утвержден внутренний нормативный документ, регламентирующий процесс управления банковскими рисками - «Положение по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации ООО КБ «Взаимодействие».

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

Управление рисками строится 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 1 кв. 2017 внесены изменения в следующие документы:

«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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 2017г. 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 кредитных организаций, с целью актуализации данных документов.

– 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 риска.

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 01.04.2017 г. кредитный портфель Банка составляет 1 239 650 тыс. рублей, что на 4,9% больше, чем на 01.01.2017 г. Размер фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.04.2017 г. составил 54 292 тыс. рублей или 4,4% от объема кредитного портфеля. По сравнению с данными на начало года в абсолютном выражении объем сформированных резервов увеличился на 3 945 тыс. рублей.

Классификация кредитного портфеля по категориям качества:

№ п/ п	Наименование показателя	На 01.04.2017 г. (тыс. руб.)					
		Сумма требован ия	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	1 239 650	263 584	904 179	25 199	27 032	19 656

2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	54 292	0	22 333	1 340	12 971	17 648
№ п/ п	Наименование показателя	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)					
		Сумма требован ия	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

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 гэп-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 01.04.2017	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2),%	103,475	120,74
Норматив мгновенной ликвидности (Н3),%	210,389	167,01
Норматив мгновенной ликвидности (Н4),%	70,421	64,40

В отчетном периоде 2017 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 мероприятии, 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 и в 1 кв. 2017 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 балльной 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 Банка 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	1 квартал 2017г., (тыс.руб.)		1 квартал 2016г., (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Кредиты и дебиторская задолженность	984	1493	6206	1916
Средства клиентов	26166	17142	27 491	17216

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

Показатель	1 квартал 2017г., (тыс.руб.)		1 квартал 2016г., (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	44	64	248	64
Процентные расходы	513	415	731	696
Комиссионные доходы	5	3	5	2
Операционные расходы	295	0	293	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 1 квартале 2017 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 система 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, регулируемыми обязательные нормативы деятельности кредитных организаций (за 1 квартал 2017 год - 15% 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 1 квартал 2017 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 1 квартал 2017 года не производилась.

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 1 квартал 2017 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 проверками нарушений;
- 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 1 квартал 2017 года не производилась.

Общая величина краткосрочных выплат сотрудникам по итогам работы за 1 квартал 2017 года составила 15293 тыс.руб.

в том числе:

1) вознаграждения членам Совета директоров за 1 квартал 2017 год составляет 240 тыс.руб. в том числе:

- вознаграждения для члена Совета директоров, выполняющего функции Комитета по вознаграждениям, за 1 квартал 2017 года составили 240 тыс.руб.. Выплата премиального вознаграждения за 1 квартал 2017 год не производилась.

2) общая величина вознаграждения членам Правления по итогам работы за 1 квартал 2017 год составила 2857 тыс.руб.

3) вознаграждение работникам, осуществляющих функции принятия рисков, за 1 квартал 2017 год составила 567 тыс.руб.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в ООО КБ «Взаимодействие» за 1 квартал 2017 года не производились.

Выходные пособия при увольнении из ООО КБ «Взаимодействие» за 1 квартал 2017 года не производились.

Отсроченные вознаграждения за 1 квартал 2017 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 1 квартал 2017 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 1 квартал 2017 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 1 квартал 2017 года составила 82 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).

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	11 410	11 498
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	11 410	11 498
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 793	11 651
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	487	612
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 306	11 039

17.05.2017

И.о. Председателя Правления

С.В. Беспалов

Главный бухгалтер

Е.В. Теплякова



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