

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО КБ «Взаимодействие»
за 2017 год**

г. Новосибирск

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|------|---|-----------|
| 1. | Общая информация | 4 |
| 2. | Сведения о корпоративном управлении | 5 |
| 3. | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 5 |
| 4. | О перспективах развития кредитной организации | 6 |
| 5. | Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат | 8 |
| 6. | Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики | 11 |
| 6.1 | <i>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий</i> | <i>11</i> |
| 6.2 | <i>Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год</i> | <i>15</i> |
| 6.3 | <i>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности</i> | <i>15</i> |
| 6.4 | <i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i> | <i>16</i> |
| 6.5 | <i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты</i> | <i>17</i> |
| 6.6 | <i>Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета</i> | <i>17</i> |
| 6.7 | <i>Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы</i> | <i>18</i> |
| 7. | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 18 |
| 7.1 | <i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</i> | <i>18</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>18</i> |
| 7.3 | <i>Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки</i> | <i>23</i> |
| 7.4 | <i>Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</i> | <i>24</i> |
| 7.5 | <i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i> | <i>25</i> |
| 7.6 | <i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов</i> | <i>27</i> |
| 7.7 | <i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i> | <i>28</i> |
| 7.8 | <i>Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения</i> | <i>28</i> |
| 7.9 | <i>Информация о выпущенных долговых ценных бумагах</i> | <i>29</i> |
| 7.10 | <i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств</i> | <i>29</i> |
| 7.11 | <i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации</i> | <i>30</i> |
| 8. | Условные обязательства кредитного характера | 30 |
| 9. | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 31 |
| 9.1 | <i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов</i> | <i>31</i> |
| 9.2 | <i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов</i> | <i>32</i> |
| 9.3 | <i>Информация о расходах (доходах) по налогам</i> | <i>32</i> |
| 9.4 | <i>Информация о вознаграждении работникам Банка</i> | <i>32</i> |
| 9.5 | <i>Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде</i> | <i>33</i> |
| 9.6 | <i>Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию</i> | <i>33</i> |
| 10. | Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала | 33 |
| | для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности № 0409808) | 33 |

| | |
|---|----|
| 11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности № 0409813)..... | 37 |
| 12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 38 |
| 13. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля | 38 |
| 14. Информация о сделках по уступке прав требований..... | 54 |
| 15. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами | 55 |
| 16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами | 55 |
| 17. Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах (вознаграждениях)..... | 56 |
| Приложение | 61 |

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): 630102, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, ба.

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

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 1704 от 23.04.2013г.;
- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 1704 от 23.04.2013г.

С 21 сентября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01 января 2018 года инфраструктура ООО КБ «Взаимодействие» включает:

головной офис - г. Новосибирск, ул. Нижегородская, ба.

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

- г. Северск, Коммунистический проспект, 36.

4 дополнительных офисов - г. Новосибирск, ул.Б.Хмельницкого, 8,

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

- г. Новосибирск, ул. Ватутина, 23,

- г. Бердск, ул. Красная Сибирь, 107,

5 банкоматов и 6 пунктов выдачи наличных.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год 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 2017 год, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

2. Сведения о корпоративном управлении

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года Совет Директоров ООО КБ «Взаимодействие» действует в следующем составе:

Маремьянин Юрий Петрович - Председатель;
Ситро Кирилл Александрович;
Щелкунов Сергей Иванович;
Гинзбург Яков Садкович;
Вавилин Евгений Андреевич.

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

Коллегиальный орган кредитной организации (Правление) по состоянию на 01.01.2018 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%.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно данным Росстата социально-экономическое положение Новосибирской области за 2017 год к уровню аналогичного периода:

- индекс промышленного производства составил – 103,0%;
- индекс потребительских цен на продовольственные товары – 101,0%;
- индекс цен производителей обрабатывающих производств – 102,6%;
- индекс цен производителей промышленных товаров – 99,8%;
- индекс объема платных услуг населению – 99,9%
- индекс потребительских цен - 100,3%;

ООО КБ «Взаимодействие» осуществляет свою деятельность на территории Новосибирской области Сибирского Федерального округа. Индекс промышленного производства в Новосибирской области за 2017 год составил 103,0% к уровню соответствующего периода 2016 года.

За 2017 год организации Новосибирской области использовали весь набор банковских услуг, наиболее активно по-прежнему - расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием пластиковых карт, а также - кредитование.

Стремление предприятий продолжать сотрудничество с одними и теми же кредитными организациями в отчетном периоде снизилось. Однако большинство предприятий сохранило тот состав кредитных организаций, с которыми они сотрудничали ранее. При принятии предприятиями решения об изменении или сохранении неизменным состава кредитных организаций заметно возросла роль наличия опыта сотрудничества с кредитной организацией, уровня квалификации персонала кредитной организации, удобного расположения кредитной организации, рекомендаций партнеров предприятия, и уменьшилась роль предложения кредитной организацией новых видов услуг, уверенности в финансовом положении кредитной организации.

Ключевыми тенденциями банковского сектора по-прежнему остаются – рост активов, прибыльности, увеличение нагрузки на капитал, существенный рост в сегменте потребительских кредитов, и как следствие - рост концентрации рисков на балансах кредитных организаций.

В целом перспективы развития банковского сектора в России зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от совершенствования законодательства. В отчетном периоде Банк России продолжал принятие мер по повышению качества банковской системы России.

В этих условиях Банк принимает все необходимые действия для поддержания деловой репутации и конкурентоспособности путем предоставления клиентам качественных банковских продуктов.

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

4. О перспективах развития кредитной организации

ООО КБ «Взаимодействие» региональный банк, осуществляющий свою деятельность на территории Сибирского Федерального округа. Основным мотивом деятельности Банка является максимальная кастомизация, то есть комплексное обслуживание своих клиентов, как корпоративных, так и частных, с персональным подходом к каждому из них с учетом их индивидуальных потребностей и сложившихся рыночных условий. Банк является участником системы страхования вкладов и в своей работе уделяет повышенное внимание контролю и минимизации рисков, сопутствующих его деятельности.

В отчетном периоде Банк активно кредитовал представителей малого и среднего бизнеса, а также физических лиц, размещал краткосрочные депозиты в ЦБ РФ и выдавал межбанковские кредиты, помимо этого Банка продолжал работу над формированием качественного портфеля ценных бумаг.

Кредитный портфель за 2017 год увеличился на 12,65% и достиг объема 1 331 миллион рублей, среднегодовая доходность по кредитам, выданным корпоративным клиентам, составила 18,44%, по кредитам частным лицам - 16,23%.

Портфель ценных бумаг за отчетный период увеличился на 26,77% и по состоянию на 01.01.2018 составил 908 миллионов рублей, его среднегодовая доходность 9,97%.

Основным источником ликвидности для Банка в 2017 году по-прежнему оставался портфель вкладов физических лиц, а это 3 900 клиентов, за отчетный период он увеличился на 14,81% и по состоянию на 01.01.2018 составил 2 508 миллионов рублей. Среднегодовая стоимость портфеля привлеченных вкладов для Банка в 2017 году составила 9,73%.

По состоянию на 01.01.2018 Капитал Банка составил 365 миллионов рублей, норматив достаточности Капитала Н1.0 равен 12,0%, за 2017 год Капитал снизился на 13 млн. или на 3,45%.

Что касается операционной деятельности Банка, то география присутствия, удобное месторасположение и высокий уровень материально технического обеспечения позволяет Банку оказывать клиентам высокий уровень расчётно-кассового обслуживания, как в рублях, так и в иностранной валюте, как по открытым счетам, так и без открытия счетов. Банк осуществляет переводы посредством «Western Union» и «Золотая Корона», а также платежи в Федеральной системе «Город» и системе «Сфера Энергия».

Цели, которые Банк планирует достигнуть в ходе своей деятельности в 2018 году следующие:

1. Достижение оптимального соотношения объемов активно-пассивных операций для получения положительного финансового результата;
2. Получение Банком базовой лицензии на осуществление банковских операций.

Для достижения поставленных целей выделены следующие задачи:

- Ответственно, достоверно и своевременно проводить оценку сопутствующих деятельности Банка рисков и оперативно проводить мероприятия направленные на их диверсификацию и минимизацию.
- Обеспечение стабилизации пассивной базы на текущем уровне за счет конкурентных предложений по вкладам физических лиц. Создание новых вкладных программ для привлечения дополнительных средств настоящих и будущих клиентов во вклады.
- Увеличение кредитного портфеля путем сохранения лояльности действующих и привлечения новых клиентов за счет индивидуального подхода.
- Развитие расчетно-кассового обслуживания и пластикового бизнеса, за счет гибкой тарифной политики, повышения качества оказываемых услуг и расширения спектра проводимых операций.
- Совместные акции с организациями-партнёрами (Western Union, «Золотая корона» и др.) по привлечению новых клиентов.
- Формирование портфеля ценных бумаг, в соответствии с базовой лицензией на осуществление банковских операций.
- Участие на рынке межбанковского кредитования в качестве кредитора, как демпфер от возможных колебаний уровня ликвидности банка, с получением дополнительного дохода.
- Развитие кадрового потенциала банка за счет доработки систем мотивации и реализации программы подготовки собственного кадрового резерва.

В 2018 году Банк планирует достичь следующих показателей:

- объем привлеченных средств частных клиентов на начало 2019 года ожидается в размере 2 499 миллионов рублей, Банк планирует в ближайшем году поддерживать портфель вкладов на уровне, достигнутом на начало 2018 года;
- объем привлеченных средств от корпоративных клиентов увеличить до 316 миллионов рублей;
- среднегодовой объем кредитного портфеля должен составить 1 477 миллионов рублей;
- среднегодовой объем портфеля ценных бумаг - 1 094 миллиона рублей;

Планируемая прибыль до налогообложения за 2018 год составляет 17 миллионов рублей, чистая прибыль составит 12 миллионов рублей. Планируемые целевые показатели рентабельности по итогам 2018 года составят: рентабельность работающих активов ROA 12,68%, рентабельность прибыли ROE 3,33%.

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

| Наименование показателей | По состоянию на 01.01.2018 г., (тыс. руб.) | По состоянию на 01.01.2017г., (тыс. руб.) | Изменение (прирост + / снижение -), (%) |
|--|--|---|--|
| Активы, всего | 3 349 635 | 2 936 226 | +14.1 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 967 115 | 1 636 731 | +20.2 |
| Средства клиентов | 2 962 739 | 2 633 540 | +12.5 |
| Финансовый результат (+прибыль/ -убыток) | -29 263 | 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 01.01.2018 г. составил 364 696 тыс. рублей, таким образом, капитал за 2017 год снизился на 13 048 тыс. рублей.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.01.2018 г. составил 12,014%. Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2017 года выполнялись.

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2018 года составили 3 349 635 тыс. рублей. Активы за отчетный период по сравнению с данными на 01.01.2017 года увеличились на 14,1 % или на 413 409 тыс. рублей.

Убыток по состоянию на 01.01.2018 года составил 29 263 тыс. рублей (за 2016 год была прибыль в сумме 8 908 тыс. рублей).

По результатам 2017 года убыток с учетом изменения прочего совокупного дохода составил (– 22 339) тыс. рублей, за 2016 год – прибыль 32 097 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке города Новосибирска, а также наращивания доходной составляющей бизнеса.

В отчетном периоде одним из приоритетных направлений деятельности Банка являлось формирование качественного портфеля, как корпоративных кредитов, так и формирование качественного кредитного портфеля физических лиц при минимизации кредитного риска и с учетом обеспечения источников возврата вложенных средств.

Банк сохранил приоритетность направления в области кредитования, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю и деловую репутацию. Объем кредитного портфеля на 01.01.2018 года составил 1 331 096 тыс. рублей, на 01.01.2017 года 1 181 589 тыс. рублей, объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. составил 1 967 115 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. – 1 636 731 тыс. рублей. В целом за 2017 год доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса увеличилась на 3,0 % и на 01.01.2018 г. составила 58,7 % валюты публикуемого баланса.

Всего размер просроченной ссудной задолженности по выданным Банком кредитам составил на 01.01.2018 г. – 28 559 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 3 855 тыс. рублей), по договорам цессии объем просроченной задолженности на 01.01.2018 г. составил 16 768 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 8 704 тыс. рублей). Рост просроченной задолженности по выданным кредитам (на 640%) произошел за счет выноса на просрочку двух заемщиков: одного юридического (9 950 тыс. рублей) и одного физического лица (17 498 тыс. рублей); вынос на просрочку кредита физического лица связан с его смертью.

Процентный доход по выданным кредитам за 2017 год составил 243 247 тыс. рублей (за 2016 г. – 254 643 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 г. увеличилась на 13,5 % или на 388 240 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 г. ресурсы составили 3 271 865 тыс. рублей (на 01.01.2017 года – 2 883 625 тыс. рублей).

| Статья баланса | По состоянию на 01.01.2018 г. | | По состоянию на 01.01.2017 г. | | Изменение (прирост + / снижение -), (%) |
|---|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|--|
| | Остаток, (тыс. руб.) | Удельный вес, (%) | Остаток, (тыс. руб.) | Удельный вес, (%) | |
| Источники собственных средств | 213 070 | 6.5 | 236 281 | 8.2 | - 9.8 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 1 248 | 0.1 | - 1 248 тыс. руб. |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: | 2 962 739 | 90.6 | 2 633 540 | 91.3 | + 12.5 |
| - Средства физических лиц | 2 550 070 | 78.0 | 2 205 599 | 76.5 | +15.6 |
| - Средства юридических лиц | 412 669 | 12.6 | 427 941 | 14.8 | -3.6 |
| Векселя Банка | 96 056 | 2.9 | 12 556 | 0.4 | +665.0 |
| ИТОГО | 3 271 865 | 100.00 | 2 883 625 | 100.0 | + 13.5 |

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

В результате клиентской работы в течение 4 квартала 2017 года на обслуживание в Банк привлечено 67 клиентов, представляющих различные отрасли экономики. Таким образом, на 01.01.2018 года общее число счетов клиентов составило 1423. Важным показателем является рост качественной составляющей клиентской базы.

Выросли остатки по счетам физических лиц, по состоянию на 01.01.2018 г. они составили 2 550 070 тыс. рублей, что на 15,6 % больше чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2017 г., который составлял 2 205 599 тыс. рублей.

В 4 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.

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 2017 год уменьшилось на 19,09 %. Общий объем переводов составил 137 007 тыс. рублей (за 2016 года – 192 760 тыс. рублей). Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов за 2017 год, приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 70,76 % в общем объеме переводов по системам.

| Платежная система | 2017 год | | | 2016 год | | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Количество (штук) | Сумма (тыс. руб.) | Доход (тыс. руб.) | Количество (штук) | Сумма (тыс. руб.) | Доход (тыс. руб.) |
| Золотая корона | 3 850 | 71 490 | 168 | 4 923 | 113 976 | 280 |
| Western Union | 807 | 29 540 | 127 | 833 | 30 833 | 137 |
| Всего по системам | 4 657 | 101 030 | 295 | 5 756 | 144 809 | 417 |
| Переводы без открытия счета | 1418 | 35 977 | 284 | 2309 | 47 951 | 368 |
| ИТОГО | 6 075 | 137 007 | 579 | 8 065 | 192 760 | 785 |

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 платежной системы MasterCard эмитированных самим Банком, а также карт платежных систем MasterCard, VISA и Мир, эмитированных 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.

Ввиду вступления в силу с 03 апреля 2017 года "Положения о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П Банком утверждена Учетная политика на 2017 год в новой редакции и введена в действие Приказом Председателя Правления № 58/2-П от 03.04.2017г.

В Учетную политику в новой редакции внесены несущественные изменения, которые не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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 27.02.2017 г. N 579-П "Положения о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения":

- 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.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. 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 (сто тысяч) рублей на дату приобретения (с учетом НДС).

Модель учета основных средств:

- здания и сооружения, земля и транспорт учитываются по переоцененной стоимости,
- основные средства иных однородных групп учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы стоимостью свыше 5000 рублей учитываются на внесистемном учете в разрезе материально-ответственных лиц и инвентаризируются.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

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

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

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк при составлении отчетности руководствуется Указанием Банка России от 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 Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год

В связи с внесением изменений в нормативные документы Банка России Банком утверждена новая Учетная политика на 2018 год.

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

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

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

6.3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

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

Банком в целях составления годового отчета согласно Приказа по Банку от 30.11.2017г. №240-П проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расходов будущих периодов, расчетов с дебиторами и кредиторами и расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам по состоянию на 01 декабря 2017 года. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

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

По состоянию на 01 января 2018 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей. Результаты ревизий оформлены актами. По результатам ревизии касс излишков или недостач не обнаружено.

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

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

По итогам инвентаризации кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 341 974 рубля 33 копейки списана на доходы Банка.

Дебиторская задолженности с истекшим сроком исковой давности, выявленная по итогам годовой инвентаризации, в сумме 23328 рублей 76 копеек списана за счет сформированного резерва на основании Протокола Совета директоров 28 от 28.12.2017г.

Банк обеспечил выдачу выписок по расчетным, текущим, ссудным, депозитным счетам, открытым в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2018г, провел работу по оповещению клиентов о необходимости подтверждения остатков по счетам в письменной форме. До даты составления годового бухгалтерского отчета получены подтверждения сальдо счета по всем корреспондентским счетам, открытым в других банках и счетам, открытым кредитными организациями в нашем Банке.

Банком приняты меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на счетах

числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

По состоянию на 01 января 2018 года на основании выписок, полученных от учреждений Банка России и других кредитных организаций, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов, остатка по депозитному счету, а также счетах прочих привлеченных/размещенных средств. Остатки в балансе Банка соответствуют выпискам контрагентов.

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

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней в основном представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам, недочет кассовых работников и денежных средств в банкоматах, по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, отраженные на счетах 60308, 60323, 47423. По ней создан резерв в размере 100%.

С целью недопущения учета на счете №60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого не выявлены случаи неверного отражения затрат.

Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, по состоянию на 01.01.2018 года остаток на счете 47417- 0 рублей, на счете 47416- 92794 рубля.

Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны платежные реквизиты. Остаток образовался 29 декабря 2017 года. Одна сумма зачислена клиенту Банка, а вторая возвращена в Банк плательщика 15 января 2018 года.

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

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018г. сформирован в полном объеме с учетом обеспечения, определенном исходя из требований нормативных документов ЦБ РФ. Резерв на возможные потери согласно Положению 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» сформирован в размере 100% от величины расчетного резерва.

Главным бухгалтером по состоянию на 1 января 2018 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

6.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Общий объем и состав СПОД за 2017год отражен в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к Положению Банка России №579-П.

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

- перенос остатков балансовых счетов «Финансовый результат текущего года» (счет 706) на счета «Финансовый результат прошлого года» (счет 707);
- начисление расходов по ведению административно-хозяйственной деятельности в период до 01.01.2018, по которым документы поступили после отчетной даты, в том числе: за услуги связи, на бензин, сопровождение программного обеспечения, эксплуатационные расходы по содержанию основных средств и другого имущества, расходы на рекламу, услуги охраны, услуги инкассации;
- исправительные проводки по отражению доходов в 2016-2017 году;
- комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание, за переводы в иностранной валюте;
- расходы по исполнительным листам, вступившим в силу до 01.01.2018г.;
- корректировка резервов на возможные потери;
- корректировка начисленных налогов;
- отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Убыток прошлого года».

События после отчетной даты, отраженные в бухгалтерском учете в 2018 году и оказывающие влияние на финансовое состояние банка на 01.01.2018 г., включены в Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

6.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты можно отнести:

- получение Предписаний Банка России о досоздании резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П. В результате исполнения Предписаний Банк дополнительно сформировал резервы в размере 17 222 тыс. рублей, из которых 13 111 тыс. рублей было восстановлено в период до даты подписания годовой бухгалтерской отчетности в результате корректировки резерва на оформленное обеспечение.

- получение Предписания Банка России о реклассификации предоплаты за использование неисключительных прав на программный продукт состава дебиторской задолженности в состав нематериальных активов. В результате исполнения Предписания Банк перенес в состав НМА остаток предоплаты в сумме 15 918 тыс. рублей

- получение Предписания Банка России о досоздании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П. В связи с наличием существенных разногласий в отношении оснований, по которым вынесено Предписание, Банк обратился в Арбитражный суд Новосибирской области о признании Предписания Сибирского ГУ ЦБ РФ от 21.02.2018г. недействительным. Определением Арбитражного суда от 28.02.2018 г. действие указанного предписания приостановлено до вступления в законную силу судебного акта по данному делу, в связи с чем Банк не производит корректировку резервов и капитала.

6.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Банк сообщает об отсутствии в отчетном 2017 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и отсутствии случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

6.7 Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы

Годовой отчет, а также формы отчетности к годовому отчету составлены в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016г 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.

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

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

За 2017 год доля денежных средств, средств Банка в Банке России (кроме обязательных резервов) и средств в кредитных организациях в общем объеме активов снизилась по сравнению с данными на 01.01.2017 г. с 4,5 % (132 674 тыс. рублей) до 3,4 % (114 827 тыс. рублей) на 01.01.2018 г.

| Наименование статей | По состоянию на 01.01.2018 г. | | По состоянию на 01.01.2017 г. | | Изменение (прирост + / снижение -), (%) |
|---|----------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------|---|
| | остаток, (тыс. руб.) | доля, (%) | остаток, (тыс. руб.) | доля, (%) | |
| Денежные средства | 41 957 | 1.3 | 44 790 | 1.5 | - 6.3 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 52 606 | 1.6 | 71 656 | 2.4 | - 26.6 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 23 379 | 0.7 | 18 339 | 0.6 | + 27.5 |
| Средства в кредитных организациях | 20 264 | 0.6 | 16 228 | 0.6 | + 24.9 |

Доля ликвидных активов - денежные средства и средства Банка в ЦБ РФ - снизилась с 3,9 % на 01.01.2017 г. до 2,9 % на 01.01.2018 г.

Средства в кредитных организациях увеличились на 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. на 4 036 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. 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, облигации кредитных организаций РФ и прочих юридических лиц-резидентов и

нерезидентов. Доля вложений Банка в юридическое лицо (ООО «Альхена») по состоянию на 01.01.2018 г. составила 16,0% в уставном капитале данного юридического лица (61 000 тыс. рублей). Объем облигаций в данной статье актива составил 800 820 тыс. рублей. Доля вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018 г. составила 25,7%.

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: | 199 461 | 24,9 |
| - в т.ч. еврооблигации | 13 518 | 1,7 |
| - в т.ч. в долларах США | 13 518 | 1,7 |
| Облигации кредитных организаций, всего: | 317 549 | 39,7 |
| - в т.ч. еврооблигации | 0 | 0 |
| - в т.ч. в долларах США | 0 | 0 |
| Облигации прочих юридических лиц, всего: | 248 234 | 31,0 |
| - в т.ч. еврооблигации | 0 | 0 |
| - в т.ч. в долларах США | 0 | 0 |
| Облигации прочих нерезидентов лиц, всего: | 35 576 | 4,4 |
| - в т.ч. еврооблигации | 35 576 | 4,4 |
| - в т.ч. в долларах США | 35 576 | 4,4 |
| Итого | 800 820 | 100,0 |

По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены вложениями в облигации кредитных организаций, юридических лиц-резидентов и нерезидентов, в состав данного портфеля также входят еврооблигации. Доля вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018 составила 3,2% (107 421 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: | 56 968 | 53,0 |
| - в т.ч. еврооблигации | 0 | 0 |
| - в т.ч. в долларах США | 0 | 0 |
| Облигации юридических лиц-резидентов, всего: | 32 061 | 29,9 |
| - в т.ч. еврооблигации | 0 | 0 |
| - в т.ч. в долларах США | 0 | 0 |
| Облигации юридических лиц-нерезидентов, всего: | 18 392 | 17,1 |
| - в т.ч. еврооблигации | 18 392 | 17,1 |
| - в т.ч. в долларах США | 11 525 | 10,7 |
| Итого | 107 421 | 100,0 |

Доходы и расходы, начисленные по облигациям за 2017 год, 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 | 1266582.39 | | 129721.31 |
| Облигации | ОФЗ ПК Россия,29011, RU000A0JV7J9 | 1000 | 6876676.45 | | 855012.77 |
| Облигации | ОФЗ 24018 RMFS RU000A0JV7K7 | 1000 | 1235580.78 | | 221349.50 |
| Облигации | ОФЗ 29012 RMFS RU000A0JX0H6 | 1000 | 3819623.21 | | 227284.55 |
| Облигации | ОФЗ 24019 RMFS RU000A0JX0J2 | 1000 | 4487491.10 | | 479994.08 |
| Облигации | ОФЗ ПК Россия,26219 RMFS RU000A0JWM07 | 1000 | 328815.00 | | 6450.69 |
| Облигации | ОФЗ ПК Россия,26221 RMFS RU000A0JXFM1 | 1000 | 283933.09 | 5967.11 | |
| Облигации | ОФЗ ПК Россия,26220 RMFS RU000A0JXB41 | 1000 | 10234.62 | 136.85 | |
| Облигации | Облигации Россия, 2028, USD (LPN), XS0088543193 | 1000USD | 879176.33 | | 465847.19 |

| | | | | | |
|-----------|---|------|------------|----------|-----------|
| Облигации | ОФЗ 26218 RMFS RU000A0JW48 | 1000 | 79589.38 | | 3229.46 |
| Облигации | Газпромбанк, БО-14 4B021400354B (2017) | 1000 | 382000.00 | | |
| Облигации | Альфа-Банк, БО-21 , 4B022101326B (2017) | 1000 | 203637.53 | | |
| Облигации | ВБРР-001Р-01-606, 4B02013287B001Р (2017) | 1000 | 205613.41 | | |
| Облигации | Россельхозбанк 10, 41003349в | 1000 | 5220000.00 | 1261.23 | |
| Облигации | Россельхозбанк 14, 41003349в | 1000 | 992152.89 | | 5841.5 |
| Облигации | Россельхозбанк БО-14, 4B021403349B | 1000 | 519341.20 | | 31854.14 |
| Облигации | Экспобанк RU000A0JTZG9, 40302998в | 1000 | 11997.71 | 233.93 | |
| Облигации | ООО Мираторг Финанс, БО-06 4в02-06- 36276-R | 1000 | 7163114.80 | | 233484.38 |
| Облигации | АК БАРС БАНК, БО-04 4в020402590в | 1000 | 7475629.04 | 9049.1 | 115888.8 |
| Облигации | банк ФК Открытие БО-04 4в020402209в | 1000 | 2725543.44 | | 353719.3 |
| Облигации | Банк Открытие БО-П02 4B020202209B001Р | 1000 | 4164400.00 | | 185837.45 |
| Облигации | Банк ФК Открытие, Б-12, 4в802209в | 1000 | 2768900.30 | | 240063.62 |
| Облигации | БАНК ИНТЕЗА, БО-03 4в020302216в | 1000 | 3196364.88 | 19545.47 | 10754.48 |
| Облигации | Газпромбанк, БО-11 4B021100354B | 1000 | 374800.00 | | |
| Облигации | Газпромбанк, БО-09 4B020900354B | 1000 | 24780.00 | 10.09 | |
| Облигации | Росбанк БО -11, 4B021402272B | 1000 | 767640.00 | | 6385.31 |
| Облигации | РОСбанк БО -12, 4B021502272B | 1000 | 1221340.00 | | 10121.23 |
| Облигации | ПАО "Бинбанк", БО-03 4в020302562в | 1000 | 97193.30 | 63.72 | |
| Облигации | ПАО Бинбанк, БО - 04 4в020402562в | 1000 | 57372.53 | | 262.47 |
| Облигации | Бинбанк, БО-08, 4B020802562B | 1000 | 1154935.27 | | 6089.07 |
| Облигации | Бинбанк, БО-07, 4B020702562B | 1000 | 415188.96 | 3.48 | 1640.42 |
| Облигации | ПАО Бинбанк, БО - 09 4в020902562в | 1000 | 17705.07 | | 30.62 |
| Облигации | ПАО Бинбанк, БО - 10 4B021002562B | 1000 | 19022.60 | | 67.6 |
| Облигации | ПАО Бинбанк, БО - 12 4B021202562B | 1000 | 813181.08 | | 1286.67 |
| Облигации | Альфа-Банк, БО-05 , 4B020501326B | 1000 | 957745.52 | 13.49 | 18063.8 |
| Облигации | Альфа-Банк, БО-11 , 4в021101326в | 1000 | 356191.10 | | 13631.7 |
| Облигации | Альфа-Банк, БО-10 , 4в021001326в | 1000 | 1276419.30 | | 58810 |

| | | | | | |
|---------------|---|-------------------------|------------|-----------|------------|
| Облигации | Альфа-Банк, БО-14 , 4B021401326B | 1000 | 251405.67 | | 2005.72 |
| Облигации | Банк ФК Открытие, 09, 40901776B | 1000 | 1788200.00 | 2228.57 | |
| Облигации | Банк ФК Открытие, Б-07, 4B020702209B | 1000 | 555050.00 | | 1285.23 |
| Облигации | ПАО ГТЛК, БО-07 4B02-07- 32432-Н | 1000 | 1499295.70 | | 48105.71 |
| Облигации | ПАО ГТЛК, БО-05 4B02- 05-32432-Н | 1000 | 486345.37 | | 2539.47 |
| Облигации | ПАО ГТЛК, БО-06 4B02- 06-32432-Н | 1000 | 737400.00 | | 24386.94 |
| Облигации | ГТЛК, БО - 04 4B02 04 32432 Н | 1000 | 1847864.53 | | 38456.32 |
| Облигации | ПАО ГТЛК, 4-01-32432-Н | 1000 | 1528800.00 | | 544081.63 |
| Облигации | ОАО РУСАЛ Братск, БО-01 4B02-01-20075-F | 1000 | 5683563.25 | | 93512.92 |
| Облигации | ОАО РУСАЛ Братск, БО-08 4-08-20075-F | 1000 | 665826.08 | 842.82 | 1989.13 |
| Облигации | АО ЭР-Телеком Холдинг, ПБО-01 4B02-01- 53015-K-001P | 1000 | 4468719.09 | | 171456.34 |
| Облигации | Совкомбанк, БО-03, 4B020300963B | 1000 | 3975052.56 | | 16704.39 |
| Облигации | Тинькофф Банк БО-07 4B020702673B | 1000 | 3042330.75 | | 71357.22 |
| Облигации | Тойота Банк 01, 40103470B | 1000 | 15687.27 | | 858.77 |
| Облигации | ЧТПЗ, 1P, 1 4B02-01-00182- A-001P | 1000 | 2924880.00 | | 64545.75 |
| Облигации | Банк - Зенит 11 ,41103255B | 1000 | 659509.96 | | 6040.51 |
| Облигации | Банк - Зенит 17-08 , 40903255B | 1000 | 228779.06 | | 19359.5 |
| Облигации | Банк ВЭБ, 001P-02 4B02- 02-00004-T-001P | 1000 | 1949428.50 | | 377956.47 |
| Облигации | Банк ВЭБ, 08-об 4-08- 00004-T | 1000 | 191300.00 | | 20826.45 |
| Еврооблигации | Газпромбанк, 2018, XS0987109658 | 1000 евро | 263274.80 | 76835.91 | |
| Еврооблигации | Газпромбанк, 2019, XS1084024584 | 1000 евро | 247551.82 | | 106093.36 |
| Еврооблигации | Облигации Газпром, 2019, XS0424860947 | 1000 долларов США | 626001.45 | | 405496.91 |
| Еврооблигации | Газпромбанк, 05/09/2019, XS1040726587 | 1000 долларов США | 576920.66 | 107037.5 | |
| Еврооблигации | АО Россельхозбанк, 6.299%, 15 may2017 XS0300998779 | 1000 долларов США | 270503.29 | | 155266.39 |
| Еврооблигации | Газпром, 35-2022, XS0805570354 | 1000 долларов США | 826097.15 | | 139293.01 |
| Еврооблигации | ПАО Газпром, 2034, XS0191754729 | 1000 долларов США | 250788.56 | | 29921.28 |
| ИТОГО | | | 97410487.8 | 223229.27 | 6024261.53 |

7.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Банк оценивает активы по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк для оценки активов использует такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Наиболее широко используемыми Банком методами оценки являются рыночный, сравнительный и доходный.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг являются опубликованные ценовые котировки на активном рынке по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам, соответствующей торговой площадки российской или иностранной биржи.

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на ОРЦБ ценовой котировкой является:

- средневзвешенная цена с учетом накопленного купонного дохода (при его наличии), опубликованная на сайте Московской биржи (www.moex.com) ;
- ближайшая средневзвешенная цена, с учетом накопленного купонного дохода (при его наличии), в течение последних 3-х месяцев, при отсутствии средневзвешенной цены текущего дня, опубликованная на сайте Московской биржи (www.moex.com).

В отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, – цена фиксинга СРО НФА (Саморегулируемая организация Национальная фондовая ассоциация) (MIRP*),

*MIRP – индикативная цена еврооблигаций для фиксинга рассчитывается СРО НФА в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте», утвержденным Советом СРО НФА. Публикация индикатора осуществляется ежедневно на сайте СРО НФА в сети Интернет и на специальных страницах сайта РБК в 16-30 по московскому времени.

Новый индикатор рассчитывается на базе котировок сроком расчетов (T+3) наиболее активных операторов российского рынка облигаций.

Если перечисленной выше информации недостаточно или она недоступна, то ТСС определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника, составленного с применением технических способов оценки (например, анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета ТСС, модель определения цены опционов и т.д.).

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника оформляется по установленной форме и подписывается ответственным сотрудником, определившим ТСС и должностным лицом, осуществившим проверку.

Активы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.01.2018 г. отсутствуют.

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

Кредитование бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Кредитование осуществляется на индивидуальной основе, исходя из потребностей каждого конкретного заемщика. Предоставление кредитных средств осуществляется как в режиме овердрафт, так и в виде кредита, возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий.

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

Задолженность по кредитам:

| Наименование показателя | На 01.01.2018г., (тыс. руб.) | На 01.01.2017г., (тыс. руб.) | Изменение (прирост + / снижение -), (%) |
|--|---------------------------------|---------------------------------|--|
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям | 944 611 | 875 846 | + 7,9 |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 80 000 | 0 | + 80 000 тыс. руб. |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 269 477 | 235 097 | + 14,6 |
| Кредиты физическим лицам (договоры цессии) | 37 008 | 70 646 | - 47,6 |
| ИТОГО | 1 331 096 | 1 181 589 | +12.7 |

Задолженность по кредитам по видам деятельности заемщиков:

| Наименование показателя | На 01.01.2018г. | | На 01.01.2017г. | |
|--|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Сумма, (тыс. руб.) | Доля, (%) | Сумма, (тыс. руб.) | Доля, (%) |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: | 1 024 611 | 77.0 | 875 846 | 74.1 |
| обрабатывающие производства | 97 151 | 7.3 | 76 901 | 6.5 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 36 990 | 2.8 | 70 000 | 5.9 |
| строительство зданий и сооружений | 467 098 | 35.1 | 273 864 | 23.2 |
| транспорт и связь | 50 443 | 3.8 | 99 904 | 8.5 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного | 126 737 | 9.5 | 124 777 | 10.6 |

| | | | | |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
| пользования | | | | |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 66 094 | 5.0 | 199 061 | 16.8 |
| прочие виды деятельности | 149 416 | 11.2 | 6 083 | 0.5 |
| на завершение расчетов | 30 682 | 2.3 | 25 256 | 2.1 |
| <i>из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты ИП</i> | 80 000 | 6.0 | 0 | 0 |
| Физическим лицам | 269 477 | 20.2 | 235 097 | 19.9 |
| Кредиты юридическим и физическим лицам (договоры цессии) | 37 008 | 2.8 | 70 646 | 6.0 |
| ВСЕГО | 1 331 096 | 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 01.01.2018 г. остаток средств, размещенных в депозит в ЦБ, составил 490 000 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 285 000 тыс. рублей), кредитов, предоставленных другой кредитной организации, по состоянию на 01.01.2018 г. было предоставлено на сумму 175 000 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. – 200 000 тыс. рублей.

Структура чистой ссудной задолженности по срокам до погашения:

| (тыс. рублей) | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Чистая ссудная задолженность: | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 – 1 год | 1 – 3 лет | Свыше 3-х лет |
| кредитных организаций | 667 897 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| юридических лиц | 48 333 | 205 962 | 233 822 | 291 390 | 171 262 | 66 586 |
| физических лиц | 5 968 | 15 645 | 10 403 | 70 142 | 158 011 | 21 694 |
| ИТОГО | 722 198 | 221 607 | 244 225 | 361 532 | 329 273 | 88 280 |

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества, о сроках просроченной задолженности, по реструктурированным ссудам, принятому обеспечению по ссудам представлена в Приложении к пояснительной информации.

7.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи

| Наименование показателя | На 01.01.2018г., (тыс. руб.) | На 01.01.2017г., (тыс. руб.) | Изменение (прирост + / снижение -), (%) |
|-------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| Основные средства | 126 488 | 105 284 | + 20,1% |

| | | | |
|--|---------|---------|-----------|
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости | 92 947 | 97 603 | - 4,8% |
| Нематериальные активы | 10 119 | 10 119 | 0 |
| Материальные запасы | 786 | 957 | - 17,9% |
| Амортизация | -28 169 | -27 278 | + 3,2% |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 9 271 | 18 837 | - 48,2% |
| Резерв, созданный по долгосрочным активам, предназначенным для продажи | -927 | 0 | +927 т.р. |
| ИТОГО | 210 515 | 205 522 | + 2,4% |

Объем основных средств Банка по состоянию на 01.01.2018 г. увеличился (по отношению к 01.01.2017 г.) за счет приобретения имущества, используемого в основной деятельности.

Капитальные вложения в ОС на 01.01.2018 г. составили 2 263 тыс. рублей, в том числе:

Система видеонаблюдения - 676 тыс. рублей;

Охранный сигнализация – 734 тыс. рублей;

Система контроля доступа – 853 тыс. рублей.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2017 году составила – 23 018 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями Учетной политики Банка на 01.01.2018 года была проведена переоценка основных средств по группе «Здания и сооружения» и группе «Транспорт»:

Переоценка транспорта произведена на основании заключений специалиста группы залогов.

Для проведения переоценки основных средств по группе «Здания и сооружения» Банк руководствовался данными Отчета № 13285 от 01.11.2017 г. Оценку объектов проводил ООО «Сибирский институт оценки», в лице оценщиков: Яговкина Т.С. и Дрофа С.В, являющихся членами Ассоциации саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков». Оценка проводилась с применением доходного и сравнительного подходов.

Объем недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 01.01.2018 г. уменьшился (по отношению к 01.01.2017 г.) в результате реализации недвижимости ВНОД.

По состоянию на конец отчетного года в соответствии с требованиями Положения Банка России 448-П Банком проведена оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости.

Для проведения оценки недвижимости ВНОД по справедливой стоимости Банк использовал заключения специалиста группы залогов и Отчет об оценке рыночной стоимости № 13285 от 01.11.2017 г. ООО «Сибирский институт оценки».

Стоимость нематериальных активов на 01.01.2018 г. по отношению к 01.01.2017 г. не изменилась.

Стоимость материальных запасов на 01.01.2018 г. уменьшилась по отношению к 01.01.2017 г. в результате реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по договорам купли-продажи.

По состоянию на 01.01.2018 г. года у Банка имеются ограничения прав собственности на основные средства в виде ареста, наложенного постановлением Жд районного суда г.

Новосибирска от 28.09.2017 г. на нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6А, 2-й этаж.

По недвижимости, временно неиспользуемую в основной деятельности, имеются ограничения прав собственности в виде: ареста, наложенного постановлением Жд районного суда г. Новосибирска от 12.12.2017 г., на нежилые помещения, расположенные по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6А, цокольный этаж; в виде ареста наложенного постановлением Жд районного суда г. Новосибирска от 28.09.2017 г. на нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6А, 4-й этаж.

Нематериальные активы и основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

7.6 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.

| Наименование прочих активов | Данные на 01.01.2018 г. | Данные на 01.01.2017 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Начисленные проценты | 5 728 | 5 971 |
| Незавершенные расчеты | 625 | 64 |
| Расчеты по брокерским операциям | 5 446 | 9 413 |
| Требования по прочим операциям | 780 | 1 942 |
| Активы, переданные в доверительное управление | 0 | 16 680 |
| Дисконт по выпущенным векселям | 3 106 | 3 567 |
| Расходы будущих периодов | 378 | 540 |
| Расчеты с дебиторами | 44 254 | 130 596 |
| Резервы под прочие активы | - 4 583 | - 3 910 |
| Итого «Прочие активы» (строка 12 формы отчетности 0409806) | 55 734 | 164 863 |

Размер прочих активов по состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с данными на 01.01.2017 г. снизился на 66,2% и составил 55 734 тыс. рублей. Из них требования в иностранной валюте на 01.01.2018 года составили 3 396 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 8 618 тыс. рублей). Сроки исполнения по основной части дебиторской задолженности составляют «до 1 года», только по одному договору срок исполнения обязательств – «свыше года».

На 01.01.2018 г. просроченная задолженность по прочим активам составила 4 483 тыс. рублей, в том числе требования по комиссиям РКО – 531 тыс. рублей, дебиторская задолженность – 2 909 тыс. рублей, просроченные проценты по кредитам – 858 тыс. рублей, незавершенные расчеты с клиентами – 185 тыс. рублей.

7.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 г. в Банке не открыто счетов ЛОРО.

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

Структура средств юридических лиц по состоянию на 01.01.2018 г. представлена следующим образом:

- субординированный займ - 160 000 тыс. рублей;
- депозиты до востребования – 54 405 тыс. рублей;
- депозиты на срок до 30 дней – 15 000 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 30 до 90 дней – 6 550 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет – 1 030 тыс. рублей;
- расчетные счета - 173 901 тыс. рублей.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2018 г. составили 174 млн. рублей, что на 15,2% больше чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2017 г., который составлял 151 млн. рублей.

На 01.01.2018 г. сумма привлеченных средств физических лиц составила 2 550 070 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. остатки составляли 2 205 599 тыс. рублей), рост на 15,6 % (на 344 471 тыс. рублей).

Структура средств физических лиц:

| Наименование показателя | Остаток на 01.01.2018г., (тыс. руб.) | Удельный вес, (%) | Остаток на 01.01.2017г., (тыс. руб.) | Удельный вес, (%) |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Депозиты до востребования | 15 932 | 1.5 | 14 952 | 0.7 |
| Депозиты на срок до 30 дней | 3 320 | 0.3 | 4 731 | 0.2 |
| Депозиты на срок от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 323 | 0 |
| Депозиты на срок от 91 до 180 дней | 74 447 | 2.0 | 571 | 0 |
| Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | 31 387 | 1.3 | 41 953 | 1.9 |
| Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | 2 349 707 | 91.8 | 2 097 575 | 95.1 |
| Депозиты на срок свыше 3 лет | 20 618 | 0.7 | 13 054 | 0.6 |
| Банковские счета физических лиц | 54 632 | 2.4 | 32 399 | 1.5 |
| Прочее | 27 | 0 | 41 | 0 |
| Итого | 2 550 070 | 100.0 | 2 205 599 | 100.0 |

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

По состоянию на 01.01.2018 года Банк предлагал для физических лиц 11 депозитных продуктов в рублях и в иностранной валюте. В 2017 году наибольшим спросом у

населения пользовались вклады «Юбилейный», «Пенсионный», «Спринт», «Время-деньги!».

На 01 января 2017 года количество заключенных договоров срочного вклада с Банком составляло 3666 штук. По состоянию на 01 января 2018 года в Банке действовало 4162 договора срочного вклада.

За отчетный год привлеченные Банком средства от населения выросли на 14,8%, и по состоянию на 01.01.2018 года объем привлеченных средств составил 2 507 716 тыс. рублей, в т.ч. на срочных вкладах 2 479 479 тыс. рублей (без учета средств, отраженных на счетах индивидуальных предпринимателей).

В течение отчетного периода Банк проводил различные мероприятия, направленные на привлечение новых вкладчиков - физических лиц, а так же улучшение условий их обслуживания. В результате проведенных мероприятий 2017 года на обслуживание в Банк пришло 979 новых клиентов – физических лиц.

7.9 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В состав выпущенных долговых ценных бумаг входят собственные процентные и дисконтные векселя Банка на общую сумму 96 056 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.). Указанные векселя выпущены на различные сроки до погашения.

7.10 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.

По состоянию на 01.01.2018 г. объем прочих обязательств по сравнению с данными на 01.01.2017 г. увеличился на 84,1% и составил 67 153 тыс. рублей. Большую долю в данной статье составляют начисленные проценты по вкладам – 57 788 тыс. рублей. (86,1%).

| | (тыс. рублей) | |
|--|---------------|---------------|
| | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
| Обязательства по уплате процентов | 58 327 | 28 627 |
| Обязательства по текущим налогам | 1 343 | 818 |
| Расчеты с персоналом | 4 061 | 3 470 |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 1 162 | 932 |
| Расчеты по социальному страхованию | 1 014 | 862 |
| Суммы «до выяснения» | 93 | 1 |
| Обязательства по прочим операциям | 1 147 | 1 773 |
| Средства в расчетах | 5 | 1 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 67 152 | 36 484 |
| | | |
| Доходы будущих периодов | 1 | 1 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 1 | 1 |
| | | |
| Итого: | 67 153 | 36 485 |

Из них обязательства в иностранной валюте на 01.01.2018 года составили 705 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 184 тыс. рублей).

На счетах по учету доходов будущих периодов не учитываются обязательства перед другими контрагентами.

Обязательства Банка по хозяйственным операциям исполняются в срок, соответствующий заключенным договорам. На 01.01.2018 г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

7.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.01.2018 г. 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.

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

Участники Банка по состоянию на 01.01.2018 г.:

| № п/п | Наименование участников | Уставный капитал по состоянию на 01.01.2018г., (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 | 6,8 |
| 5 | Физическое лицо (Максимова Н.А.) | 15 027 | 6,4 |
| 6 | Физическое лицо (Маремьянин Ю.П.) | 22 416 | 9,5 |
| 7 | Физическое лицо (Ким К.И.) | 14 374 | 6,1 |
| 8 | Юридическое лицо (ООО «Альхена») | 22 192 | 9,4 |

8. Условные обязательства кредитного характера

Объем неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с данными на 01.01.2017 г. увеличился на 37,3% (на 65 274 тыс. рублей), а их доля в общем объеме условных обязательств составляет 100,0%. Гарант по состоянию на 01.01.2018 г. не было.

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

| № п/п | Наименование показателя | На 01.01.2018 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: | 240 494 | 1 101 | 1 050 | 175 220 | 1 373 | 1 240 |
| 1.1 | со сроком более 1 года | 145 217 | 422 | 372 | 8 506 | 63 | 63 |
| 2 | Аккредитивы, всего, в том числе: | 1 751 | 0 | 0 | 1 589 | 0 | 0 |
| 2.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Прочие инструменты всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе: | 242 245 | 1 101 | 1 050 | 176 809 | 1 373 | 1 240 |
| 5.1 | со сроком более 1 года | 145 217 | 422 | 372 | 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

9.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

| | Тыс. руб. | | | | |
|---|----------------------|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| | РВП на 01.01.2017 | Создание РВП (расходы) | Восстановле ние РВП (доходы) | Списание актива за счет резерва | РВП на 01.01.2018 |
| РВП по предоставленным кредитам и начисленным процентам | 51644 | 167090 | 151775 | 887 | 66072 |
| РВП по корреспондентским счетам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП по ценным бумагам | 374 | 11 | 384 | 0 | 1 |
| РВП по условным обязательствам кредитного характера | 1240 | 24766 | 24955 | 0 | 1050 |
| РВП по прочим операциям | 2971 | 13006 | 11193 | 38 | 4747 |
| ИТОГО | 56229 | 204873 | 188307 | 925 | 71870 |

9.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов

(тыс.рублей)

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|----------|----------|
| Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте | 115 038 | 140 901 |
| Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | -116 168 | -141 504 |
| Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте | -1 130 | -603 |

| | | |
|---|--------|--------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 5 651 | 5 186 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | -3 152 | -2 707 |
| Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты | 2 499 | 2 479 |

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

9.3 Информация о расходах (доходах) по налогам

(тыс. рублей)

| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Налог на прибыль | 3 009 | 933 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 6 330 | 6 742 |
| Увеличение(+)/уменьшение(-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -1 513 | -11 571 |
| Расходы по налогам | 7 826 | -3 896 |

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль не изменилась и составила 20% (в 2018 г. ставка по налогу на прибыль составит также 20,0%). Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось.

9.4 Информация о вознаграждении работникам Банка

Сумма вознаграждений работникам Банка:

| Виды выплат | за 2017 г. | | за 2016 г. | |
|---|--------------------------|-------|--------------------------|-------|
| | сумма, тыс. рублей | % | сумма, тыс. рублей | % |
| Фонд оплаты труда, включая начисления | 83 204 | 99,7 | 83 156 | 100,0 |
| Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь) | 288 | 0,3 | 0 | 0,0 |
| Итого: | 83 492 | 100,0 | 92 562 | 100,0 |

За 2017 год сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 83 492 тыс. рублей (за 2016 год – 83 156 тыс. рублей).

9.5 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде

Банк в отчетном периоде не вел деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

9.6 Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

| | (тыс. рублей) | |
|---|---------------|---------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 7 572 | 4 936 |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | 4 083 | 606 |
| Финансовый результат от выбытия объектов основных средств | +3 489 | +4 330 |

По результатам 2017 года судебные и арбитражные издержки Банка составили 590 тыс. рублей.

По итогам судебных разбирательств Банк в качестве возмещения материального ущерба возместил истцам денежные средства в сумме 4015 тыс. рублей.

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности № 0409808)

Основная цель управления капиталом - соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В качестве показателей оценки достаточности капитала в Банке используются нормативы достаточности капитала, определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков".

На 01.01.2018 года размер собственных средств (капитала) Банка по данным формы отчетности по ОКУД 0409808 составляет 364 696 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 | Норматив достаточности капитала на 01.01.2018, % | Норматив достаточности капитала на 01.01.2017, % | Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, % |
|--------------------------------|--|--|--|
| Собственные средства (капитал) | 12.0 | 14.8 | 8.0 |
| Базовый капитал | 6.1 | 8.2 | 4.5 |
| Основной капитал | 10.1 | 8.2 | 6.0 |

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).

Ниже приведена таблица показателей, используемых для расчета капитала в соответствии с формой отчетности №0409808 на 01.01.2018 г.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс (ф.0409806) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.0409808) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 235227 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 235227 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 235227 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 120000 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 61783 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 2962739 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 120000 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 61783 |

| | | | | | | |
|-------|---|----|--------|--|--------|-------|
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 38500 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 202171 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 5221 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 5221 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 1305 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 1305 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 8824 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 8824 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 8824 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие | X | 0 | "Вложения в собственные | 37, | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------|--|----------------|---|
| | добавочный капитал | | | инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.2, 41.1.4 | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 2936356 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов в соответствии с формой отчетности №0409808 (тыс. рублей):

| Наименование показателя | На 01.01.2018г., (тыс. руб.) | Изменение (прирост +/ снижение -), (тыс. руб.) | На 01.01.2017г., (тыс. руб.) |
|--|---------------------------------|---|---------------------------------|
| Фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 65 309 | + 13 665 | 51 644 |
| Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 5 511 | + 2 166 | 3 345 |
| 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 | 1 050 | - 190 | 1 240 |
| ИТОГО | 71 870 | + 15 641 | 56 229 |

За 2017 год увеличение объема фактически сформированных резервов на возможные потери составило 15 641 тыс. рублей.

11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности № 0409813)

Банк не раскрывает Информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности, так как не относится к системно-значимым кредитным организациям.

Банк, начиная с отчетности на 01.04.2015г., раскрывает информацию о значении показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска. Нормативное значение показателя финансового рычага установлено Банком России с 27.01.2018г. - 3,0%.

Информация о расчете показателя финансового рычага в соответствии с формой отчетности №0409808:

| № стр. | Наименование показателя | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|--------|--|-----------------|-----------------|
| 1 | Основной капитал, тыс. рублей | 302913 | 207083 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей | 3318138 | 2903396 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 9,1 | 7,1 |

Увеличение показателя финансового рычага в отчетном периоде обусловлено увеличением основного капитала, что связано с тем, что субординированные займы в сумме 120 000 тыс. руб. стали бессрочными и вошли в состав добавочного капитала.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России, по состоянию на 01.01.2018 г. в сумме 23 379 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.

13. 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 усовершенствуется 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.

Цели управления рисками и капиталом:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;

- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

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 2017 году актуализированы и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс управления банковскими рисками:

1 квартал 2017 года: «Положение по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации ООО КБ «Взаимодействие»;

2 квартал 2017 года: «Положение по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации ООО КБ «Взаимодействие»; «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Взаимодействие»;

3 квартал 2017 года: «Положение по управлению риском концентрации ООО КБ «Взаимодействие»; «Положение по управлению рыночным риском и порядке расчета его величины ООО КБ «Взаимодействие»; «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Взаимодействие».

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

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

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

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

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

Организационная структура системы управления рисками состоит из следующих уровней:

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

- **Макро риск** – менеджмент - централизация работ по идентификации, оценке и

анализу рисков, несущих угрозу акционерам и вкладчикам, подготовка информации о состоянии работ по оценке рисков на уровне микро риск-менеджмента. Решение вышеуказанной задачи осуществляется Отделом управления банковскими рисками (макро риск-менеджмент). Основные вопросы, касающиеся оценки и управления рисками, выносятся на рассмотрение коллегиальных органов управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка) и Председателю Правления Банка.

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.

С целью актуализации внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих кредитную работу и формирование РВПС и РВП, в 2017 году снесены изменения в следующие документы:

1 квартал 2017 года: Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБ «Взаимодействие»;

3 квартал 2017 года: Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБ «Взаимодействие».

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

- риск индивидуального заемщика (отдельной ссуды) – угроза не возврата кредита. В рамках управления данным видом риска осуществляется оценка финансового состояния заемщиков, анализируются факторы, влияющие на ухудшение категории качества ссуды, а также факторы, указывающие на то, что ссуда может быть не возвращена полностью или частично;
- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с финансовыми инструментами;
- портфельные риски – риск ухудшения качества кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов, риск увеличения размера РВПС/РВП относительно кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов, риск концентрации выданных ссуд/финансовых инструментов в одной отрасли, риск концентрации

кредитного портфеля/ портфеля финансовых инструментов по суммам на одного заемщика/контрагента (доля портфеля на 10 крупнейших заемщиков/контрагентов), риск срочности кредитного портфеля/финансовых инструментов, риски залогового портфеля, риск доходности.

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

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной/инвестиционной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика/контрагента, определяющих степень риска. Комплексная оценка риска кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов строится на финансовых показателях анализа кредитоспособности заемщика/контрагента, с учетом информации полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком/контрагентом;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк стремится к быстрому реагированию на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов, с целью своевременного применения необходимых мер для его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов Банка должна быть объективной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов должны обосновываться аналитическими расчетами.

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

Порядок оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), в том числе наличие связанного кредитования и концентрация кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля/ портфеля финансовых инструментов Банка, которая предполагает определение уровня (степени) риска при оценке кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

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

- Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБ «Взаимодействие» на основании Положения №590-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 2017 года 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%);
- значительное ухудшение расчетных показателей (в пределах 30%).

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

По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2018 г. кредитный портфель Банка составляет 1 506 096 тыс. рублей, что на 9,0% больше, чем на 01.01.2017 г. Размер фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.01.2018 г. составил 65 209 тыс. рублей или 4,3% от объема кредитного портфеля. По сравнению с данными на начало года в абсолютном выражении объем сформированных резервов увеличился на 14 862 тыс. рублей.

Классификация кредитного портфеля по категориям качества:

| № п/п | Наименование показателя | На 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | | | | | |
|----------|---|------------------------------|--------------------|-----------|--------|-------|--------|
| | | Сумма требован ия | Категория качества | | | | |
| | | | I | II | III | IV | V |
| 1 | Задолженность по ссудам | 1 506 096 | 224 310 | 1 175 872 | 52 666 | 7 124 | 46 124 |
| 2 | Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам | 65 209 | 0 | 13 398 | 5 092 | 3 138 | 43 581 |
| № 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 |

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 г.

(тыс.рублей)

| Ном ер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|------------------|---|--|---|--|---|
| | | всег о | в том числе по обязательств ам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 2 654 138 | 1 036 971 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 908 241 | 833 128 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 374 517 | 374 517 |

| | | | | | |
|-------|---|---|---|-----------|---------|
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 374 517 | 374 517 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 533 724 | 458 611 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 404 642 | 404 642 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 129 082 | 53 969 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 18 904 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 175 000 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | 1 024 611 | 203 843 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 269 477 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 202 171 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 55 734 | 0 |

Активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке права требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям Банка России, в отчетном периоде не было.

Банк не планирует сделок по привлечению денежных средств с предоставлением в качестве обеспечения своих активов.

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 гээп-анализа).

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, лимиты и контроли. В случае нарушения установленных лимитов процентного риска Банк проводит анализа причин нарушений лимитов процентного риска; детальный анализ структуры активов и пассивов по срокам, оставшимся до возможного пересмотра процентной ставки или погашения, по видам процентных ставок, по условиям договоров; прогноз изменения процентных ставок на

рынке; осуществляет максимальное сокращение дисбаланса между активами и пассивами в целях уменьшения величины риска изменения процентной ставки; разрабатывает тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами; тактику формирования процентных ставок; ограничивает (прекращает) отдельные операции, разрабатывает конкретные мероприятия по снижению уровня процентного риска с учетом утвержденных в Банке способов минимизации процентного риска.

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

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

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

| Наименование показателя | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2),% | 81,5 | 120,7 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н3),% | 206,1 | 167,0 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н4),% | 51,3 | 64,4 |

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 №180-И. В случае несоблюдения предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России, ответственный сотрудник Отдела финансовой и налоговой отчетности незамедлительно информирует об этом Заместителя главного бухгалтера и Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств включает в себя расчёт показателя избытка (дефицита) ликвидности, который рассчитывается как разница между суммой активов, отнесенных к 1 и 2 категории качества, за вычетом расчетного размера резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением №590-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 уровня 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 2017 году 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.

В 3 квартале 2017 года Банком выделен риск концентрации как самостоятельный вид риска в рамках процедур управления значимыми рисками.

Риску концентрации подвержены операции, связанные с возникновением у Банка требований и обязательств (операции кредитования, операции с финансовыми инструментами, вкладные и депозитные операции и т.д.).

Принятие риска концентрации является частью нормальной деловой деятельности Банка. Целью системы управления риском концентрации 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.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, по видам деятельности контрагентов, по видам инструментов, по видам обеспечения (виды залога) кредитного портфеля, по отдельным источникам ликвидности, на зависимость Банка от отдельных видов доходов.

С целью поддержания показателей риска концентрации в пределах утвержденных лимитов, Банком определена следующая шкала сигнальных значений риска концентрации:

- Желтая зона – фактические значения риска концентрации находятся на уровне 95% - 100% от установленных лимитов,
- Красная зона – нарушение установленных лимитов риска концентрации.

Банк на ежедневной основе осуществляет контроль за соблюдением лимитов концентрации. В случаях достижения критических значений установленных лимитов риска концентрации, Банк определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации.

Банк осуществляет контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации и установленной системой лимитов концентрации.

Стресс-тестирование является важным элементом оценки достаточности капитала с учетом риска. Стресс-тестирование Банк проводит с использованием двух базовых сценариев:

Сценарии стресс-теста устанавливаются в зависимости от фактических значений показателей риска концентрации, достижения их сигнальных значений, изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, оказывающих влияние на уровень риска концентрации на момент проведения стресс-тестирования и пересматриваются/актуализируются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

На основе результатов стресс-тестирования 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 риска концентрации и сохранения капитала.

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

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

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

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

обслуживания, включая Интернет-банкинг, для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства РФ и в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

В 3 квартале 2017 года внесены изменения в «Инструкцию о порядке ведения книги замечаний и предложений, а также об организации работы с обращениями (жалобами) граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в ООО КБ «Взаимодействие».

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, предотвращения возникновения убытков вследствие потери деловой репутации Банк организует и проводит работу по следующим направлениям:

- для принятия адекватных и экономически оправданных решений Банк определяет категории клиентов, в том числе VIP-клиентов;
- поддерживает надежность и профессионализм сотрудников Банка, обеспечивает

соблюдение принципа «Знай своего служащего»;

- принимает решения, затрагивающие финансовое состояние Банка в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- осуществляет внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок;
- своевременно реагировать на наличие негативной (позитивной) информации о Банке в СМИ.

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».

14. Информация о сделках по уступке прав требований

Учетная политика Банка предусматривает возможность отражения операций по учету сделок уступки прав требований. В бухгалтерском учете операции отражаются на дату перехода прав собственности на передаваемые права требования. По договорам цессии может быть предусмотрена как полная оплата в день заключения договора, так и предоставление отсрочки платежа. В случае предоставления отсрочки платежа, образовавшаяся дебиторская задолженность подлежит резервированию, в размере не менее размера резерва по отчуждаемому активу.

При заключении сделок уступки прав требования Банк преследует следующие цели:

- погашение просроченной ссудной задолженности;
- обеспечение своевременного погашения текущей ссудной задолженности;
- получение ликвидных активов или качественной ссудной задолженности, способных генерировать процентный доход

В отчетном периоде заключение сделок уступки прав требований не носило массового характера и было направлено только на реализацию имеющихся активов. В 2017 году Банк заключил два договора уступки прав требований, предусматривающих реализацию прав требований в общем объеме 28 198,69 тыс. рублей, в том числе:

- просроченная задолженность физических лиц 5 категории качества - 6 029,29 тыс. рублей (права требования реализованы с дисконтом, убыток от сделки составил 2829,29 тыс. рублей);
- текущая ссудная задолженность юридического лица - 22 169,40 тыс. рублей (права требования реализованы в полном объеме, без дисконта).

В результате указанных сделок возникали требования по оплате уступаемых прав требований и Банком были созданы резервы на сумму резерва отчуждаемого актива. По данным сделкам не предусмотрен обратный выкуп прав требования, Банк передал права требования контрагенту полностью.

В отчетном периоде Банк не приобретал права требования по договорам уступки права требования.

Совокупный размер вложений по ранее приобретенным правам требований составил:

| | Совокупный объем учтенных прав требований по состоянию на 01.01.2018, тыс. руб. | Совокупный объем учтенных прав требований по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб. | Изменение (прирост + / снижение -), (%) |
|---|--|--|---|
| Кредиты, обеспеченные ипотекой (учтенные на балансовом счете 47801) | 6 249,65 | 9 307,46 | -32,85 |
| Потребительские кредиты (учтенные на балансовом счете 47802) | 30 757,62 | 61 337,27 | -49,85 |
| Номинальная стоимость прав требований учтенных на внеб. сч. 91418 | 81 429,37 | 114 186,83 | -28,69 |

В отчетном периоде Банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантийные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по операциям лизинга и факторинга в отчетном периоде не проводились.

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

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

| Показатель | 12 месяцев 2017г., (тыс.руб.) | | 12 месяцев 2016г., (тыс.руб.) | |
|-------------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | Ключевой управленческий персонал | Прочие инсайдеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие инсайдеры |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 250 | 1011 | 15075 |
| Средства клиентов | 32705 | 19560 | 23605 | 13577 |

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

| Показатель | 12 месяцев 2017г., (тыс.руб.) | | 12 месяцев 2016г., (тыс.руб.) | |
|----------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | Ключевой управленческий персонал | Прочие инсайдеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие инсайдеры |
| Процентные доходы | 246 | 208 | 947 | 5 804 |
| Процентные расходы | 2581 | 2321 | 1934 | 1 943 |
| Комиссионные доходы | 25 | 20 | 22 | 90 |
| Операционные расходы | 1175 | 0 | 1075 | 0 |

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.01.2018 | Данные на 01.01.2017 |
|-----------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках- | 0 | 0 |

| | | | |
|-----|--|--------|--------|
| | нерезидентах | | |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 12 439 | 11 498 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 12 439 | 11 498 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 53 969 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 53 969 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 17 129 | 11 651 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 483 | 612 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 16 646 | 11 039 |

17. 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 за 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 рентабельность капитала Банка, которая определяется Советом директоров при утверждении Стратегии развития Банка на предстоящий год, где капитал - это величина собственных средств, определяемая в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими обязательные нормативы деятельности кредитных организаций (за 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 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).

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).

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

Оценка результатов деятельности Председателя Правления и членов Правления осуществляется на основании расчета количественных показателей: оценки собственных средств (капитала), прибыли и доходности, ликвидности, качества активов с учетом влияния качественного показателя - обеспечение устойчивого финансового положения.

Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оценка результатов деятельности производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) с учетом влияния качественных показателей.

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.

При определении размера вознаграждений учитываются показатели оценки собственных средств Банка, показатели ликвидности, показатели качества активов, при условии, что их значения находятся в допустимых пределах. Значения показателей прибыли и доходности должны быть не ниже запланированных, также учитывается соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, качество выполнения должностных обязанностей.

Выплата нефиксированного вознаграждения зависит от фактических показателей - реальных рисков и реальных финансовых результатов деятельности Банка за отчетный период, достаточный для определения результатов деятельности.

В связи с отрицательным финансовым результатом в отчетном периоде, выплата премиального вознаграждения работникам, осуществляющих функции принятия рисков не производилась.

При расчете целевых показателей вознаграждений на планируемый период руководителя отдела управления банковскими рисками 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.

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 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 нарушениями;
- качественное и своевременное представление отчетов о деятельности службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита Председателю Правления/Совету директоров Банка;
- отсутствие замечаний к деятельности службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита со стороны Центрального Банка России в отчетном периоде.

для отдела финансового мониторинга:

- разработка, внедрение и поддержание в актуальном состоянии внутренних локальных документов по ПОД/ФТ в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- соблюдение сроков и качества отправки электронных отчетов ОЭС, содержащих сведения об операциях;
- количество, качество и соблюдение сроков обучения новых сотрудников обученных работников;

- отсутствие предписаний со стороны надзорных органов.

Выплата премиального вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль Банка, за 2017 года не производилась.

Общая величина краткосрочных выплат сотрудникам по итогам работы за 2017 года составила 64612 тысяч рублей

в том числе:

1. вознаграждение для члена Совета директоров, выполняющего функции Комитета по вознаграждениям, за 2017 года составило 960 тысяч рублей. Численность -1 человек. Выплата премиального вознаграждения за 2017 год не производилась;
2. вознаграждения работникам, принимающих риски (члены исполнительных органов кредитной организации), за 2017 год составило 12451 тысяч рублей. Численность сотрудников - 6 человек;
3. вознаграждения работникам, (иные работники), осуществляющие функции принятия рисков за 2017 год составило 4975 тысяч рублей. Численность сотрудников- 9 человек;
4. вознаграждение работникам, осуществляющих управления рисками, за 2017 год составило 881 тысяч рублей. Численность сотрудников -1 человек.

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

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

Отсроченные вознаграждения за 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 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 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 2017 года составила 81 человек, в том числе основной управленческий персонал (члены Правления) - 5 человек. Численность членов Совета Директоров составляет 5 человек и не входит в списочную численность персонала Банка (за исключением Председателя Правления).

30.03.2018

Председателя Правления

Главный бухгалтер



К.А. Ситро

Е.В. Теплякова

Информация о классификации активов, взвешенных с учетом риска, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков" на 1 января

(тыс. рублей)

| | 2018 | 2017 |
|---|------------------|------------------|
| I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска) | 779 170 | 476 097 |
| II группа активов | 38 967 | 72 514 |
| III группа активов | 0 | 0 |
| IV группа активов | 1 767 457 | 1 698 518 |
| V группа активов | 0 | 0 |
| Итого активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска | 1 806 424 | 1 771 032 |

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 1 января

(тыс. рублей)

| | 2018 | 2017 |
|--|---------------|--------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе | 9 950 | 2 719 |
| просроченная задолженность до 30 дней | 0 | 0 |
| просроченная задолженность от 31 до 90 дней | 0 | 0 |
| просроченная задолженность от 91 до 180 дней | 0 | 0 |
| просроченная задолженность свыше 180 дней | 9 950 | 2 719 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе | 18 609 | 1 136 |
| просроченная задолженность до 30 дней | 0 | 28 |
| просроченная задолженность от 31 до 90 дней | 17 520 | 0 |
| просроченная задолженность от 91 до 180 дней | 99 | 0 |
| просроченная задолженность свыше 180 дней | 990 | 1 108 |
| Итого | 28 559 | 3 855 |
| Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности | 2,1% | 0,3% |

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности на 1 января

(тыс. рублей)

| Реструктурированная задолженность | на 01.01.2018 г. | на 01.01.2017 г. |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Всего | 175 625 | 104 316 |
| Доля в ссудной задолженности | 13,2% | 8,8% |

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Основными видами реструктуризации данной задолженности являются: увеличение срока возврата основного долга и уменьшение платы за пользование кредитом. Реструктурированные кредиты планируется погашать в соответствии со сроками, установленными в кредитных договорах.

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества
на 1 января**

(тыс. рублей)

| | 2018 | 2017 |
|--|------------------|----------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам: | 1 024 611 | 875 847 |
| I категория качества | 31 647 | 280 664 |
| II категория качества | 943 248 | 586 498 |
| III категория качества | 34 300 | 0 |
| IV категория качества | 5 466 | 5 966 |
| V категория качества | 9 950 | 2 719 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 33 373 | 27 286 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 28 467 | 25 460 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам: | 306 485 | 305 744 |
| I категория качества | 17 663 | 43 049 |
| II категория качества | 232 624 | 194 434 |
| III категория качества | 18 366 | 48 088 |
| IV категория качества | 1 658 | 366 |
| V категория качества | 36 174 | 19 807 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 43 991 | 32 347 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 36 742 | 24 887 |

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения на 1 января

(тыс. рублей)

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Ценные бумаги | 128 688 | 17 327 |
| Имущество (кроме ценных бумаг) | 2 209 305 | 2 065 255 |
| Полученные гарантии и поручительства | 6 685 468 | 5 287 486 |
| Итого, в том числе | 9 023 461 | 7 370 068 |
| Обеспечение первой категории качества | 0 | 0 |
| Обеспечение второй категории качества | 1 101 916 | 1 113 280 |