

**Пояснительная информация к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО КБ «Взаимодействие»  
за 2015 год**

г. Новосибирск

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация .....	3
2.	Сведения о корпоративном управлении .....	4
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 .....	7
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> .....	11
6.2	<i>Изменения Учетной политики в отчетном периоде</i> .....	16
6.3	<i>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности</i> .....	16
6.4	<i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i> .....	18
6.5	<i>Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год</i> .....	18
6.6	<i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты</i> .....	19
6.7	<i>Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета</i> .....	19
6.8	<i>Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы</i> .....	19
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	20
7.1	<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</i> .....	20
7.2	<i>Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи</i> .....	21
7.3	<i>Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</i> .....	21
7.4	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности</i> .....	23
7.5	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов</i> .....	24
7.6	<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i> .....	24
7.7	<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения</i> .....	24
7.8	<i>Информация о выпущенных долговых ценных бумагах</i> .....	26
7.9	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств</i> .....	26
7.10	<i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации</i> .....	26
8.	Условные обязательства кредитного характера .....	27
9.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	28
9.1	<i>Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери</i> .....	29
10.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	29
	для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	29
10.1	<i>Политика и процедуры управления капиталом</i> .....	29
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	30
12.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля .....	30
13.	Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами .....	45
14.	Система внутреннего контроля.....	46
15.	Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах (вознаграждениях).....	48

## 1. Общая информация

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

Юридический адрес (адрес местонахождения): 630005, г. Новосибирск, ул. Каменская, 51.

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

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

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

По состоянию на 01 января 2016 года инфраструктура ООО КБ «Взаимодействие» включает:

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

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

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

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

- г. Новосибирск, ул. Чаплыгина, 93,

- г. Новосибирск, ул. Ватутина, 23,

- г. Бердск, ул. Красная Сибирь, 115.

14 банкоматов и 3 пункта выдачи наличных.

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись, закрыт 1 дополнительный офис - г. Новосибирск, ул. Проспект Димитрова, 7. В декабре 2015 г. был открыт дополнительный офис в г. Бердске по адресу ул. Красная Сибирь, 115.

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в редакции, действующей на отчетную дату.

Настоящая Пояснительная информация составлена на основе проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2015 год, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

## **2. Сведения о корпоративном управлении**

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

В отчетном периоде произошла смена состава Совета Директоров. По состоянию на 01.01.2016 года Совет Директоров ООО КБ «Взаимодействие» действует в следующем составе:

Залеский Алексей Владимирович - Председатель;  
Маремьянин Юрий Петрович;  
Ситро Кирилл Александрович;  
Подкопаев Алексей Анатольевич;  
Залеский Владимир Владимирович.

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

Коллегиальный орган кредитной организации (Правление) по состоянию на 01.01.2016 года действует в следующем составе:

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

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

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

### **3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Согласно данным Росстата социально-экономическое положение Новосибирской области в конце 2015 года к уровню аналогичного периода:

- индекс промышленного производства составил – 99,7%;
- индекс потребительских цен на продовольственные товары – 101,1%;
- Индексы цен производителей обрабатывающих производств – 99,7%
- индекс объема платных услуг населению – 100,9%
- индекс потребительских цен -100,6%;

ООО КБ «Взаимодействие» осуществляет свою деятельность на территории Новосибирской области Сибирского Федерального округа. Индекс промышленного производства в Новосибирской области в конце 2015 год составил 99,7% к уровню соответствующего периода 2014 года.

За 2015 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**

Оставаясь универсальным банком, ООО КБ «Взаимодействие» стремится стать специализированным финансовым учреждением для предпринимателей Сибирского Федерального округа, создав такие продукты и предоставив такой сервис, чтобы максимально способствовать развитию бизнеса своих клиентов и благосостоянию их семей.

На начало 2015 года доходность кредитного портфеля Банка составляла 17,5 % годовых, стоимость срочных привлеченных средств клиентов 11,1 % годовых, процентная прибыль и прочие доходы не покрывали операционные расходы.

В связи с этим во второй половине 2015 года были проведены следующие мероприятия:

- увеличена доходность кредитного портфеля с 17% до 19 %;
- снижены ставки по вкладам с целью снижения расходов с 12,5 % до 10,5 %, данная работа на сегодняшний день продолжается;
- увеличен уставный капитал за счет привлечения субординированных займов на сумму 40 млн. руб. В 2016 году планируется увеличение уставного капитала за счет дополнительного вклада третьих лиц, а также привлечение дополнительных субординированных займов;
- проведена оптимизация сети – закрыты убыточные офисы, открыт дополнительный офис в г. Бердске, планируется открытие офиса в г. Северске в 1 квартале 2016 г. Это позволит увеличить клиентскую базу Банка.

Капитал Банка на 01 января 2016 г. вырос на 15 млн. по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

На текущий момент Банк обладает значительным запасом капитала, достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.2016 г. составляет 21,5% (при нормативе не менее 10%).

Основными задачами Банка на 2016 год являются:

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

Наиболее важными направлениями деятельности Банка в ближайшей перспективе являются:

- автоматизация работы бэк-офиса Банка, оптимизация процессов учета и формирования отчетности;
- совершенствование внутрибанковских процессов по учету операций;
- совершенствование работы фронт-офиса Банка, включая увеличение спектра банковских услуг для клиентов, расширение сети обслуживания клиентов, улучшение качества обслуживания, формирование надежной клиентской базы;
- совершенствование нормативной базы Банка.

В 2015 году Банк перешел на единое программное обеспечение IBSO. Реализация данного направления позволила повысить качество обработки операций с картами, усилить контроль за операциями, упростить формирование обязательной и управленческой отчетности Банка, кроме этого сопровождение ПО IBSO передано на полный аутсорс в ЦФТ. В 2016 году рассматривается возможность смены процессингового центра с целью

улучшения обслуживания клиентов по пластиковым картам. Проводится анализ имеющихся предложений на рынке и технических возможностей Банка.

С 1 квартала 2016г. Банк планирует увеличивать объем кредитования и установить жесткий контроль за качеством выдаваемых ссуд, поддержание ставки резервирования портфеля на уровне 2,5-3,0%.

Расширение объемов финансирования областей экономики, в которых Банк имеет развитые компетенции, позволит увеличить объемы процентных доходов с приемлемым уровнем риска.

Планируемая прибыль до налогообложения за 2016 г. составляет 45 722 тыс. рублей. Планируемые целевые показатели рентабельности по итогам 4 квартала 2016 г. (в годовом исчислении) составят: ROA 1,4%, ROE 8,3%.

По итогам работы в 2016 году Банк планирует увеличить:

- кредитный портфель до 1 882 млн. рублей;
- объем средств клиентов до 1 929 млн. рублей;
- валюту баланса до 2 440 млн. рублей.

В связи с существенным увеличением объемов бизнеса в 2016 г. планируется увеличение капитала Банка за счет дополнительных вкладов участников Банка, а также привлечения новых инвесторов, что позволит сохранить требования по достаточности капитала Банка.

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

<b>Наименование показателя</b>	<b>По состоянию на 01.01.2016 г., (тыс. руб.)</b>	<b>По состоянию на 01.01.2015г., (тыс. руб.)</b>	<b>Изменение (прирост + / снижение - ), (%)</b>
Активы, всего	1 840 692	1 221 473	+50.7
Чистая ссудная задолженность	1 371 946	696 754	+96.9
Средства клиентов	1 568 284	951 861	+64.8
Финансовый результат (+прибыль/ -убыток)	-25 813	- 29 960	

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 01.01.2016 г. составил 332 869 тыс. рублей, увеличившись за отчетный период на 15 528 тыс. рублей (темп прироста за год 4,9 %).

Рост капитала произошел ввиду привлечения дополнительных субординированных займов.

Норматив достаточности капитала (Н1) на конец года составил 21,5%. Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2015 года выполнялись.

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2016 года составили 1 840 692 тыс. рублей. Активы за отчетный период по сравнению с данными на 01.01.2015 года увеличились на 50,7 % или на 619 219 тыс. рублей.

Чистые доходы Банка за 2015 год составили 125 723 тыс. рублей (за 2014 г. – 117 879 тыс. рублей), увеличение составило 6,7%.

Убыток по состоянию на 01.01.2016 года составил 25 813 тыс. рублей (на 01.01.2015г. убыток составлял 29 960 тыс. рублей).

Основной причиной отрицательного финансового результата за отчетный период явилось превышение темпов прироста расходов над темпами прироста доходов. Но и в данной ситуации Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке города Новосибирска, а также наращивания доходной составляющей бизнеса.

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

Банк сохранил приоритетность направления в области кредитования, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю и деловую репутацию. В связи с изменениями в кредитной политике в части минимизации рисков и с принятием решения о замене низкодоходных активов (ставки по кредитам 12-14% годовых) на более доходные активы (ставки по кредитам от 15,5% до 25% годовых), в кредитном портфеле Банка увеличилась доля обеспеченности кредитного портфеля. Объем кредитного портфеля на 01.01.2016 года составил 994 615 тыс. рублей, на 01.01.2015 года 693 996 тыс. рублей, объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. составил 1 371 946 тыс. рублей, на 01.01.2015г. – 696 754 тыс. рублей. В целом за 2015 год доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса увеличилась на 17,5 % и на 01.01.2016 г. составила 74,5 % валюты публикуемого баланса.

Всего размер просроченной ссудной задолженности по выданным Банком кредитам составил на 01.01.2016 г. - 72 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. –18 382 тыс. рублей), по договорам цессии объем просроченной задолженности на 01.01.2016 г. составил 6 647 тыс.рублей (на 01.01.2015 г. - 1 457 тыс.рублей).

Процентный доход по выданным кредитам за 2015 год составил 170 086 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 170 563 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 01.01.2015 года увеличилась на 48,5 % или на 583 282 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2016 года ресурсы составили 1 786 711 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 1 203 429 тыс. рублей).

Статья баланса	По состоянию на 01.01.2016 г.		По состоянию на 01.01.2015 г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
Источники собственных средств	203 139	11.4	228 935	19.0	- 11.3
Средства кредитных организаций	3 232	0.2	10 577	0.9	- 69.4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 568 284	87.7	951 861	79.1	+ 64.8
- Средства физических лиц	1 255 118	70.2	557 882	46.4	+125.0
- Средства юридических лиц	313 166	17.5	393 979	32.7	-20.5
Векселя Банка	12 056	0.7	12 056	1.0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 786 711</b>	<b>100.0</b>	<b>1 203 429</b>	<b>100.0</b>	<b>+ 48.5</b>

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 2015 года на обслуживание в Банк привлечено 250 новых клиентов, представляющих различные отрасли экономики. Таким образом, на 01.01.2016 года общее число счетов клиентов составило 1540. Важным показателем является рост качественной составляющей клиентской базы.

Остаток средств юридических лиц по состоянию на 01.01.2016 года составляет 313 166 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 393 979 тыс. рублей). В отчетном периоде объем средств юридических лиц снизился по сравнению с данными аналогичного периода прошлого года на 20,5% (на 80 813 тыс. рублей).

Комиссионный доход Банка, полученный за расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, за отчетный период составил 13 973 тыс. рублей. В 2015 года на регулярной основе проводился мониторинг тарифов по обслуживанию юридических лиц в городе Новосибирске, с целью приведения тарифов Банка в соответствие с тарифами рынка банковских услуг в городе.

Всего за 2015 года специалистами Банка через корреспондентские счета в российских рублях было проведено 160 877 расчетных документов, доля платежей поступивших через

систему удаленного доступа обслуживания счетов «Интернет-Банк» составляет 87 % от общего количества расчетных документов.

Стабильность в использовании клиентами для совершения операций по счету системы «Интернет-Банк» является результатом планомерной работы Банка по улучшению потребительских свойств программного комплекса в совокупности с усилиями, направленными на обеспечение клиентам наиболее комфортных условий дистанционного операционного обслуживания.

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

Являясь в отчетном периоде участником трех систем денежных переводов («Золотая Корона», «Контакт», «Western Union»), Банк осуществляет переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям. Общий объем переводов за 2015 год составил 216 465 тыс. рублей (за 2014 год – 317 006 тыс. рублей). Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов за 2015 год, приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 51 % в общем объеме переводов по системам.

Платежная система	2014 год			2015 год		
	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)
Золотая корона	7 374	198 781	795	3 530	101 243	765
Western Union	915	34 541	134	511	44 777	101
Контакт	748	14 425	56	0	0	0
<b>Всего по системам</b>	<b>9 037</b>	<b>247 747</b>	<b>985</b>	<b>4 041</b>	<b>141 979</b>	<b>866</b>
Переводы без открытия счета	2 062	69 259	283	2 485	74 486	314
<b>ИТОГО</b>	<b>11 099</b>	<b>317 006</b>	<b>1 268</b>	<b>6 526</b>	<b>216 465</b>	<b>1180</b>

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с использованием платежных карт в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Положения Банка России от 24.12.2004г. №266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" и других законодательных актов. Проводил работу по обслуживанию карт международной платежной системы MasterCard, как эмитированных самим Банком, так и другими банками.

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

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

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

### ***6.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий***

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления от 31.12.2014 г. № 288-П.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных критериев и принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации":

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- преемственности входящего баланса, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой, все операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осторожности, т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- открытости, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, которые касаются деятельности Банка;
- раздельного отражения активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Внесение изменений в Учетную политику Банка может производиться в следующих случаях:

- при изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- при разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности (в том числе реорганизации Банка, в случае внедрения Банком новых банковских продуктов и услуг, в случае определения или изменения учета проводимых Банком операций).

Изменения в Учетную политику Банка, вносимые в течение финансового года, вводятся в действие приказом Председателя Правления Банка.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке. При этом стоимость нематериальных активов на дату приобретения должна составлять свыше 40 000 (сорока тысяч) рублей, включая налог на добавленную стоимость.

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

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

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

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

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

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения),

учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

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

Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников — приходуются на баланс по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным. Формирование финансового результата Банка производится по окончании текущего года.

Учетной политикой установлены следующие критерии существенности:

- Существенной ошибкой признается ошибка, влекущая изменение более чем на 5% финансового результата Банка за отчетный период, или более чем на 5% показатель отчетности.
- Существенной суммой условного обязательства некредитного характера признается сумма 1 млн. руб. и выше.
- Существенным критерием, влекущим отражение переоценки основных средств в балансе, является отличие более чем на 5% их рыночной стоимости от стоимости, числящейся на балансе (но не чаще 1 раза в год).
- Если в основной деятельности Банка используется менее 5% недвижимого имущества, то такой объект признается имуществом, не используемым в основной деятельности.
- Незначительным объемом для переклассификации ценных бумаг в "имеющиеся в наличии для продажи" признается объем не более 5% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».
- Под значительной частью рисков и выгод для признания ценных бумаг понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.
- Существенными признаются затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного ПКД).
- Существенным изменением текущей справедливой стоимости (ТСС) ценной бумаги является ее падение (рост) в течение месяца на 10 процентов по отношению к ТСС, сложившейся на дату последней переоценки.
- Существенными событиями/операциями для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности и отражения в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности признаются события/операции, влекущие изменение более чем на 10% финансового результата Банка за отчетный период, или более чем на 10% показатель отчетности.

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

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк при составлении отчетности руководствуется Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для

кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности.

### ***6.2 Изменения Учетной политики в отчетном периоде***

В отчетном периоде Банком не вносились существенные изменения в Учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

### ***6.3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности***

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

Банком в целях составления годового отчета согласно Приказа по Банку от 25.11.2015г. №238-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 2015 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 2016 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей. Результаты ревизий оформлены актами. По результатам ревизии касс излишков или недостач не обнаружено.

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

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

По итогам инвентаризации списана дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 122865 рублей, 72 копейки, кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 4800 рублей.

Банк обеспечил выдачу выписок по расчетным, текущим, ссудным, депозитным счетам, открытым в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2016г, 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 2016 г. на основании выписок, полученных от учреждений Банка России и других кредитных организаций, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов, остатка по депозитному счету, а также счетах прочих привлеченных/размещенных средств. Остатки в балансе Банка соответствуют выпискам контрагентов.

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

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней в основном представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам, 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 №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого не выявлены случаи неверного отражения затрат.

Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, по состоянию на 01.01.2016 года остаток на счете 47417- 0 рублей, счете 47416-28 203 390,96.

Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны платежные реквизиты. Остаток образовался в период с 30 декабря по 31 декабря 2015 года. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в срок до 14 января 2016 года включительно.

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 01.01.2016г. 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 2016 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 2015год отражен в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 12 к Положению Банка России №385-П.

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

- перенос остатков балансовых счетов «Финансовый результат текущего года» (счет 706) на счета «Финансовый результат прошлого года» (счет 707);
- начисление расходов по ведению административно-хозяйственной деятельности в период до 01.01.2016, в том числе НДС, по которым документы поступили после отчетной даты, в том числе: за услуги связи, на бензин, сопровождение программного обеспечения, эксплуатационные расходы по содержанию основных средств и другого имущества, расходы на рекламу, услуги охраны, услуги инкассации;
- исправительные проводки по начислению доходов за оказанные банком услуги в 2015 году;
- комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание, за переводы в иностранной валюте;
- расходы по исполнительному листу, вступившему в силу до 01.01.2016г.;
- 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 2016 году и оказывающие влияние на финансовое состояние банка на 01.01.2016г., включены в Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

#### ***6.5 Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год***

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", в Указание от 4 сентября 2013 г. N 3054-У О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в Указание от 25 октября 2013 г. N 3081-У О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности, а также вступлением в силу Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода

кредитных организаций от 22 декабря 2014 г. N 446-П, Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях от 22 декабря 2014 г. N 448-П, а также Положения Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях от 5 апреля 2015 г. N 465-П Банком принята новая Учетная политика на 2015 год.

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

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

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

#### ***6.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты***

Некорректирующих событий после отчетной даты в Банке не было.

#### ***6.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета***

Банк сообщает об отсутствии в отчетном 2015 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и отсутствии случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### ***6.8 Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы***

Годовой отчет, а также формы отчетности к годовому отчету составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009г N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в редакции, действующей на отчетную дату.

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

## 7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

За 2015 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 01.01.2015 года с 31,9 % (389 048 тыс. рублей) до 11,8 % (217 611 тыс. рублей) на 01.01.2016 года.

Наименование статей	По состоянию на 01.01.2016 г.		По состоянию на 01.01.2015г.		Изменение (прирост + / снижение - ), (%)
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Денежные средства	107 321	5.8	85 668	7.0	+ 25.3
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	22 810	1.2	21 746	1.8	+ 4.9
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6 469	0.4	9 341	0.8	- 30.7
Средства в кредитных организациях	87 480	4.8	281 634	23,1	- 68.9
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	0	476	0	-432 тыс.рублей
Чистая ссудная задолженность	1 371 946	74.5	696 754	57.0	+96.9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93	0	70	0	+ 32.9
Отложенный налоговый актив	107	0	112	0	- 4.5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130 680	7.1	102 095	8.4	+ 28.0
Прочие активы	113 742	6.2	23 577	1.9	+ 382.4
<b>Всего активов</b>	<b>1 840 692</b>	<b>100.0</b>	<b>1 221 473</b>	<b>100.0</b>	<b>+ 50.7</b>

Структура активов Банка изменилась незначительно. Доля ликвидных активов - денежные средства и средства Банка в ЦБ РФ снизились с 8,8 % на 01.01.2015 г. до 7,0 % на 01.01.2016 г.

Средства в кредитных организациях снизились на 01.01.2016 по сравнению с 01.01.2015 на 194 154 тыс.рублей. Данное снижение остатков связано с размещением денежных средств в кредиты юридических и физических лиц.

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка по сравнению с 01.01.2015 года (57%) увеличилась до (74,5 %).

Доля основных средств и нематериальных активов Банка снизилась с 8,4% на 01.01.2015 года до 7,1 % на 01.01.2016.

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

### ***7.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи***

По состоянию на 01.01.2016 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в имеющиеся в наличии для продажи представлены вложениями в долевые ценные бумаги российских предприятий по производству и распределению электроэнергии, газа и воды. Общий объем вложений на 01.01.2016 г. составил 137 тыс.рублей.

Доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в общей сумме активов не изменилась и составляет 0 %, как и доля вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Задолженность по кредитам:

Наименование показателя	На 01.01.2016г., (тыс. руб.)	На 01.01.2015г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение - ), (%)
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям	599 029	298 533	+ 100.7
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	720	0	+ 720 тыс.руб.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	247 108	182 914	+ 35.1
Кредиты юридическим и физическим лицам (договоры цессии)	147 758	212 548	-30.5
<b>ИТОГО</b>	<b>994 615</b>	<b>693 995</b>	<b>+43.3</b>

Задолженность по кредитам по видам деятельности заемщиков:

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, (%)
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>599 749</b>	<b>60.3</b>	<b>298 533</b>	<b>43.0</b>
обрабатывающие производства	83 463	8.4	67 406	9.7
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	45 000	4.5	0	0
строительство зданий и сооружений	230 831	23.2	45 000	6.5
транспорт и связь	91 880	9.3	30 000	4.3
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	41 658	4.2	64 242	9.3
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80 586	8.1	4 928	0.7
прочие виды деятельности	7 405	0.7	85 969	12.4
на завершение расчетов	18 926	1.9	988	0.1
<i>из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты ИП</i>	<i>720</i>	<i>0.1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Физическим лицам</b>	<b>247 108</b>	<b>24.8</b>	<b>182 914</b>	<b>26.4</b>
<b>Кредиты юридическим и физическим лицам (договоры цессии)</b>	<b>147 758</b>	<b>14.9</b>	<b>212 548</b>	<b>30.6</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>994 615</b>	<b>100.0</b>	<b>693 995</b>	<b>100.0</b>

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

- пополнение оборотных средств;
- приобретение основных средств;
- приобретение недвижимого имущества;
- потребительские кредиты физическим лицам;
- иные цели кредитования.

В составе ссудной задолженности в публикуемом балансе Банка отражены также средства, размещенные в депозит в Центральном Банке. По состоянию на 1 января 2016 года остаток средств, размещенных в депозит, составил 415 000 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 40 000 тыс. рублей).

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

Наименование показателя	На 01.01.2016г., (тыс. руб.)	На 01.01.2015г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение - ), (%)
Основные средства	54 533	53 970	+ 1,04%
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	92 479	63 925	+44,67%
Нематериальные активы	777	777	0
Материальные запасы	7 654	3 694	+107,20%
Амортизация	-24 763	- 20 271	+22,16%
<b>ИТОГО</b>	<b>130 680</b>	<b>102 095</b>	<b>+ 28,0%</b>

Объем основных средств Банка по состоянию на 01.01.2016 г. увеличился за счет приобретения активов. По состоянию на 01 января 2016 года стоимость основных средств составила 54 533 тыс. рублей, в том числе недвижимость - 13 604 тыс. рублей.

Объем недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 1 января 2016 г. увеличился в связи с приобретением объектов недвижимости по договорам отступного. По состоянию на 01 января 2016 года стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, составила 5 300 тыс. рублей.

Стоимость материальных запасов на 01.01.2016г. увеличилась за счет перевода из объекта недвижимости ВНОД, предназначенного для продажи во внеоборотные запасы.

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Нематериальные активы и основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 01.01.2016 года Банком произведены затраты в сумме 92 800 тыс.рублей на строительство объекта основных средств – здания по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, ба (адрес строительный), с целью размещения по этому адресу в будущем головного офиса Банка.

#### ***7.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов***

В состав прочих активов Банка включены процентные требования по кредитам и размещенным средствам, задолженность клиентов за оказанные банковские услуги (вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию), незавершенные расчеты по платежным картам, начисленный дисконт по выпущенным векселям, а также оплата по договорам за услуги постоянного характера (рекламные услуги, аренда помещений, услуги связи, коммунальные услуги) и расходы будущих периодов, по которым срок исполнения еще не наступил.

Размер прочих активов по состоянию на 01.01.2016 года по сравнению с данными на 01.01.2015 года увеличился почти в 5 раз. Данное увеличение вызвано ростом дебиторской задолженности, ввиду заключения инвестиционного договора на строительство недвижимости по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, ба.

#### ***7.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций***

По состоянию на 01.01.2016 года в Банке открыто два счета ЛОРО, остаток средств на них составляет 3 232 тыс. рублей.

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

Структура средств юридических лиц по состоянию на 01.01.2016 г. представлена следующим образом:

- субординированный займ - 140 000 тыс. рублей,
- депозиты до востребования – 75 315 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 91 до 180 дней – 8 000 тыс. рублей;
- депозиты на срок от 1 года до 3-х лет – 2 930 тыс. рублей;
- расчетные счета - 86 921 тыс. рублей.

В отчетном периоде заключен договор субординированного займа на сумму 10 000 тыс.рублей с ООО «Гарден» на срок 10 лет и на сумму 30 000 тыс.рублей с ООО «Васат» на срок 7 лет.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2016 года составили 87 млн. рублей, что на 47 % меньше чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2015 года, который составлял 163 млн. рублей.

На 01.01.2016 года сумма привлеченных средств физических лиц составила 1 255 118 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. остатки составляли 557 882 тыс. рублей), рост на 125,0 % (на 697 236 тыс. рублей).

Структура средств физических лиц:

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2016г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток на 01.01.2015г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)
Депозиты до востребования	1 456	0.1	2 685	0.5
Депозиты на срок до 30 дней	1 921	0.2	0	0
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	130	0	88 963	15.9
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	8 133	0.6	4 798	0.9
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	78 864	6.3	38 609	6.9
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	1 136 721	90.6	343 390	61.6
Депозиты на срок свыше 3 лет	1 295	0.1	6 052	1.1
Банковские счета физических лиц	26 556	2.1	73 339	13.1
Прочее	42	0	46	0
<b>Итого</b>	<b>1 255 118</b>	<b>100.0</b>	<b>557 882</b>	<b>100.0</b>

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

По состоянию на 01.01.2016 года в Банке действовало 9 видов вкладов для физических лиц в рублях и в иностранной валюте. Наибольшим спросом в 2015 году у населения пользовались вклады «Пенсионный», «Новогодний сюрприз», «Новосибирец», «Конструктор» и «Доходный».

На 01 января 2015 года количество заключенных срочных вкладов с Банком составляло 1425 договоров. По состоянию на 01 января 2016 года в Банке действовало 2273 договора срочного вклада.

За отчетный год привлеченные Банком средства от населения выросли на 128,3%, и по состоянию на 01.01.2016 объем размещенных средств составил 1 239 063 тыс. рублей, в т.ч. на срочных вкладах было размещено 1 227 064 тыс. рублей.

В течение отчетного периода Банк проводил различные мероприятия, направленные на привлечение новых вкладчиков - физических лиц, а так же улучшение условий их обслуживания. В результате проведенных мероприятий в 2015 год в Банк на обслуживание пришло 1685 новых клиентов – физических лиц.

### **7.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах**

В состав выпущенных долговых ценных бумаг входят собственные дисконтные векселя Банка на сумму 12 056 тыс.рублей (на 01.01.2016 г.). Указанные векселя выпущены в 2009 году сроком погашения в 2024 г.

### **7.9 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств**

В состав прочих обязательств Банка включены начисленные проценты по депозитам физических и юридических лиц, расчеты с бюджетом по налогам и сборам, обязательства Банка перед контрагентами по хозяйственным операциям.

### **7.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации**

По состоянию на 1 января 2016 года Уставный капитал Банка сформирован в сумме 235 227 200 (Двести тридцать пять миллионов двести двадцать семь тысяч двести) рублей, поделенных на 2 352 272 (Два миллиона триста пятьдесят две тысячи двести семьдесят две) доли. Номинальная стоимость одной доли, дающей право одного голоса, составляет 100 (Сто) рублей.

Уставный капитал оплачен полностью. Банк долями не владеет.

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

Участники Банка по состоянию на 01.01.2016 г.:

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование участников</b>	<b>Уставный капитал по состоянию на 01.01.2016г., (тыс. руб.)</b>	<b>доля, (%)</b>
1	Физическое лицо (Ситро К.А.)	89 847	38,2
2	Физическое лицо (Грецингер Ю.А.)	32 300	13,7
4	Физическое лицо (Беспалов С.В.)	23 288	9,9
5	Физическое лицо (Юрась С.В.)	15 783	6,7
6	Физическое лицо (Максимова Н.А.)	15 027	6,4
7	Физическое лицо (Подкопаев А.А.)	12 398	5,3
8	Физическое лицо (Маремьянин Ю.П.)	12 398	5,3
9	Физическое лицо (Попов С.В.)	12 147	5,2
10	Физическое лицо (Ким К.И.)	12 021	5,1
11	Физическое лицо (Косенкова И.А.)	10 018	4,2

В отчетном периоде в состав участников Банка вошли Юрась С.В. (доля в уставном капитале 6,7%), Косенкова И.А. (доля в уставном капитале 4,2%), увеличился размер доли Беспалова С.В., вышли из состава участников Банка Яшников Д.Г., Игумнова Ю.А., Разваляева В.Ю.

## 8. Условные обязательства кредитного характера

Объем неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2016 года по сравнению с данными на 01.01.2015 года увеличился в 2,6 раза (на 95 422 тыс. рублей), а их доля в общем объеме условных обязательств составляет 97,7%. Объем выданных гарантий снизился на 26,5%.

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 01.01.2016 г., (тыс. руб.)			На 01.01.2015 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:	152 506	1 536	1 209	54 572	876	801
1.1	<i>со сроком более 1 года</i>	104 030	941	620	54 572	876	801
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	3 000	0	0
2.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	3 612	36	36	4 915	246	246
2.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	3 611	36	367
4	Прочие инструменты всего, в том числе:	0	0	0	2 512	102	102
3.1	<i>со сроком более 1 года</i>	0	0	0	0	0	0
5	<b>Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:</b>	<b>156 118</b>	<b>1 572</b>	<b>1 245</b>	<b>64 999</b>	<b>1 224</b>	<b>1 149</b>
4.1	<i>со сроком более 1 года</i>	104 030	941	620	58 183	1 057	982
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	0	0	0	0	0	0

## 9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Ниже приведены сравнительные данные структуры доходов и расходов (наиболее существенные статьи) Банка (по данным формы отчетности по ОКУД 0409102) за отчетный период и аналогичный период прошлого года:

Наименование статей	По состоянию на 01.01.2016 г.		По состоянию на 01.01.2015 г.		Изменение (прирост + / снижение - ), (%)
	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
<b>ДОХОДЫ</b>					
От банковских операций и других сделок всего, в т.ч.:	212 496	42.3	197 715	45.7	+7.5
- <i>Процентные доходы</i>	181 844	36.2	149 716	34.6	+21.5
- <i>Другие доходы от банковских операций и других сделок</i>	30 652	6.1	47 999	11.1	- 36.1
Операционные доходы всего, в т.ч.:	276 078	55.0	196 760	45.5	+40.3
- <i>От восстановления сумм резервов на возможные потери</i>	131 937	26.3	111 643	25.8	+18.2
Прочие доходы	13 802	2.7	38 086	8.8	-63.8
<b>Всего доходов:</b>	<b>502 376</b>	<b>100.0</b>	<b>432 561</b>	<b>100.0</b>	<b>+16.1</b>
<b>РАСХОДЫ</b>					
По банковским операциям и другим сделкам всего, в т.ч.:	115 173	21.9	89 368	19,5	+28.9
- <i>Процентные расходы</i>	108 027	20.5	62 732	14.5	+72.2
Операционные расходы всего, в т.ч.:	409 607	77.9	367 153	80.0	+11.6
- <i>Отчисления в резервы на возможные потери</i>	126 376	24.0	143 203	33.1	-11.8
- <i>Расходы на содержание персонала</i>	75 223	14.3	77 763	18.0	-3.3
- <i>Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</i>	44 646	8.5	38 780	9.0	+15.1
Прочие расходы	1 154	0.2	2 392	0.5	-51.8
<b>Всего расходов:</b>	<b>525 934</b>	<b>100.0</b>	<b>458 913</b>	<b>100.0</b>	<b>+14.6</b>
<b>Прибыль (+) / убыток (-)</b>	<b>- 23 558</b>		<b>- 26 352</b>		

Налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	- 2 255	-3 608
<b>РЕЗУЛЬТАТ ПО ОТЧЕТУ</b>		
<b>Прибыль (+) / убыток (-)</b>	<b>- 25 813</b>	<b>- 29 960</b>

### **9.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери**

За 2015 год снижение объема фактически сформированных резервов на возможные потери составил 5 972 тыс. рублей, из них:

Наименование показателя	На 01.01.2016г., (тыс. руб.)	На 01.01.2015г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост +/ снижение -), (тыс. руб.)
Фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	42 334	40 900	+ 1 434
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 394	8 896	- 7 502
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	1 245	1 149	+ 96
<b>ИТОГО</b>	<b>44 973</b>	<b>50 945</b>	<b>- 5 972</b>

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

### **10.1 Политика и процедуры управления капиталом**

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

На 01.01.2016 года размер собственных средств (капитала) Банка по данным формы отчетности по ОКУД 0409808 составляет 332 869 тыс. рублей. Контроль за выполнением

нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком и контролируется Правлением Банка на ежедневной основе. В отчетном периоде Банк ежедневно представлял в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк выполнял установленные Банком России требования к значениям нормативов достаточности капитала.

Наименование показателя	на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),%	12,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	12,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0),%	21,5

Нормативы достаточности капитала Банка в 2015 году находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (5 % для Н1.1, 6% для Н1.2, и 10% для Н1.0).

#### **11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России, по состоянию на 01.01.2016 года в сумме 6 469 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 9 341 тыс. рублей), так как по данным денежным средствам не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка в связи с ограничением возможности их использования.

#### **12. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля**

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

Банковская система управления рисками состоит из следующих элементов и подсистем:

- 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.

Управление рисками осуществляется, основываясь на принципах централизации, независимости и объективности.

В 1 квартале 2015 года актуализированы и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс управления банковскими рисками:

- «Положение по управлению банковскими рисками ООО КБ «Взаимодействие»;
- «Положение о порядке расчета величины рыночного риска ООО КБ «Взаимодействие»»;
- «Положение по управлению операционным риском ООО КБ «Взаимодействие»»;
- «Положение по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации ООО КБ «Взаимодействие»»;
- «Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности и риском ликвидности ООО КБ «Взаимодействие»»;
- «Положение по управлению кредитным риском ООО КБ «Взаимодействие»»;
- «Положение по управлению процентным риском ООО КБ «Взаимодействие»».

В Банке предусмотрена двухуровневая система риск – менеджмента:

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

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

Отдел управления банковскими рисками Банка осуществляет работу по нескольким направлениям:

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

- аналитическому (мониторинг, анализ рисков, подготовка сводных отчетов в соответствии с утвержденными формами);
- надзорному (выполнение решений Банка России, внутренних нормативных документов Банка, организационно-распорядительных документов Банка, решений коллегиальных органов управления Банком, касающихся ограничений рисков).

Риск-менеджмент осуществляется посредством:

- идентификации, оценки, мониторинга (контроль за состоянием), анализа рисков;
- оценки адекватности принимаемых агрегированных рисков ситуации в Банке;
- выбора методов и инструментов управления для предотвращения или минимизации риска;
- обеспечения руководства Банка точной и своевременной информацией в утвержденных формах и объемах;

Основными методами работы в сфере риск-менеджмента являются:

- подготовка методик по оценке рисков;
- анализ и предоставление отчетности для руководства при принятии управленческих решений;
- работа в рамках Кредитного Комитета Банка и других коллегиальных органов Банка;
- установление ограничений по рискам.

Система управления рисками включает в себя составление отчетности по принимаемым Банком рискам: ежеквартально Отчет об уровне рисков 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 внутрибанковским Положением по управлению банковскими рисками, осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Первым заместителем Председателя Правления, Заместителем Председателя Правления, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля Банка.

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

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

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

Во 2,3 и 4 кварталах 2015г. были внесены изменения во внутренний нормативный документ Банка, регламентирующий формирование резервов на возможные потери - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с целью актуализации данного документа.

Все внутренние документы Банка составлены в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В целях управления кредитным риском используются следующие основные методы:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (в том числе: репутация заемщика, источники погашения кредита, финансовые документы, обеспечение кредита и т.д.);

- контроль за кредитами, выданными ранее;

- определение пределов вложений;

- разграничение полномочий сотрудников;

- выбор способов снижения уровня риска;

- и другие методы по мере необходимости.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, в том числе:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;

- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию 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 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 Банка:

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

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.

Во 2, 3 и 4 кварталах 2015г. 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), во 2 и 4 кварталах 2015 внесены изменения 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 Банка. Оценка кредитного риска при помощи методов статистического анализа предполагает, что совокупные воздействия рисков на кредитный портфель отражаются на его качестве.

Сущность статистического метода заключается в следующем:

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

Статистический метод оценки кредитного портфеля Банка строится на анализе статистических данных, в том числе: осуществляется оценка качества кредитного портфеля 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, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Результаты мониторинга не реже 1 раза в квартал Отделом управления банковскими рисками выносятся на рассмотрение Кредитному Комитету/Правлению Банка. По итогам рассмотрения, Кредитный Комитет/Правление Банка дает оценку состояния кредитных рисков и при необходимости принимает решение о разработке комплекса мероприятий по снижению того или иного вида риска (совокупности рисков), вносятся изменения в политику привлечения заемщиков, корректировку условий кредитования, совершенствуются методики и модели оценки рисков.

На регулярной основе сотрудники Отдела управления банковскими рисками и Службы внутреннего контроля осуществляют проверку выполнения принятых решений, соответствия принятых решений и информации, отражаемой в информационно-справочной системе Банка.

Классификация кредитного портфеля по категориям качества:

№ п/ п	Наименование показателя	На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)					
		Сумма требован ия	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	994 615	184 256	699 653	78 356	11 578	20 772
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	40 788	0	10 360	6 898	5 578	17 952
3	Реструктурированная и рефинансированная задолженность по ссудам	286 944	76 476	210 468	0	0	0
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансированную задолженность по ссудам	4 284	0	4 284	0	0	0
№ п/ п	Наименование показателя	На 01.01.2015 г. (тыс. руб.)					
		Сумма требован ия	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	693 996	51 418	548 139	60 425	5 026	28 988
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	39 659	0	5 896	3 759	2 107	27 897
3	Реструктурированная и рефинансированная задолженность по ссудам	88 635	334	88 301	0	0	0
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери под реструктурированную и рефинансированную задолженность по ссудам	1 267	0	1 267	0	0	0

По состоянию на 01.01.2016 г. кредитный портфель Банка составляет 994 615 тыс. рублей, что на 43,3% больше чем на 01.01.2015 г. Размер фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.01.2016 г. составил 40 788 тыс. рублей или 4,1% от объема кредитного портфеля. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года в абсолютном выражении объем сформированных резервов увеличился на 1 129 тыс.

рублей, в процентном отношении от общего объема кредитного портфеля доля сформированного РВПС увеличилась на 2,8%.

Вместе с увеличением ссудного портфеля, также отмечается снижение ссудной задолженности IV и V категории качества, которая в абсолютном выражении составила 32 350 тыс. рублей. Удельный вес проблемной задолженности от общего объема ссудного портфеля по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 3,3%.

По состоянию на 01.01.2016 года объем реструктурированной и рефинансированной задолженности составляет 28,87% (на 01.01.2015 г. – 12,8%) в общем объеме кредитного портфеля. Реструктуризация обязательств заемщиков не связана с ухудшением их финансового состояния или невозможностью рассчитаться по своим обязательствам. Заемщики имеют стабильное финансовое состояние, положительную кредитную историю и деловую репутацию. Риск невозврата по данным ссудам оценивается как низкий.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

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

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

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

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

по снижению уровня процентного риска с учетом утвержденных в Банке способов минимизации процентного риска.

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

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

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2),%	258,5	165,8
Норматив мгновенной ликвидности (Н3),%	155,8	91,4
Норматив мгновенной ликвидности (Н4),%	55,0	54,6

В 2015 году нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных банком России.

**Управление ликвидностью** осуществляется на основе следующих принципов:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно на основе принципа непрерывности и консервативности оценки;
- приоритет в пользу ликвидности - при принятии решений по сделкам конфликт между ликвидностью и доходностью Банк решает в пользу ликвидности; при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, приводящего к нарушению ликвидности, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритет остается за сохранением ликвидности в требуемых пределах нормативных значений;
- управление ликвидностью осуществляется на основе установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности;
- оперативность - незамедлительный сбор информации из подразделений Банка о будущем поступлении или списании денежных средств;
- полнота оценки - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение сделок величиной 5% и более от капитала Банка анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- планирование потребности в ликвидных средствах;

- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

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

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

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

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

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

ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

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

**Метод прогнозирования потоков денежных средств** заключается в следующем:

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

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

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

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

**Операционный риск** – риск возникновения 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.

Контроль за операционным риском осуществляется на постоянной основе в рамках системы внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и иными органами системы внутреннего контроля Банка в разных направлениях, в том числе: за соблюдением установленных правил и процедур совершения банковских операций и иных сделок; за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и иным сделкам; за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам и т.д.

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

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком рыночного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и интересами участников. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения)

возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска; постоянного наблюдения за рыночным риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности; исключения конфликта интересов.

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

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

В 2015 процентный и фондовый риски Банком не рассчитывались из-за незначительности объема финансовых инструментов, предполагающих наличие данных рисков, а также по причине отсутствия у Банка намерения о реализации данных инструментов в краткосрочной перспективе.

Банк принимает на себя валютный риск, связанный с неопределенностью финансового результата в будущем в связи с изменениями (колебаниями) официальных курсов Банка России национальной и иностранных валют, определяющих этот результат. Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

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

С целью ограничения валютного риска Банком России установлены размеры (лимиты) открытых валютных позиций для уполномоченных банков. Ответственный специалист Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка и Банка России. Для этих целей Банк своевременно отражает всех совершаемые валютные операции в текущем операционном дне Банка; ведет внесистемный учет операций, совершаемых с наличной и безналичной иностранной валютой в течение дня, для расчета влияния объемов купленной

и проданной валюты на открытую валютную позицию; составляет ежедневные отчеты по открытой валютной позиции; осуществляет покупки или продажи валюты на внутреннем валютном рынке в зависимости от изменения курса в сторону повышения или понижения; минимизирует риск за счет ежедневного закрытия позиций в связи с нестабильной ситуацией на валютном рынке; незамедлительно информирует руководства Банка в случае возникновения ситуаций, связанных с неблагоприятными изменениями курсов валют при наличии открытых валютных позиций; проводит преимущественно краткосрочную политику при совершении сделок.

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне, ограничении монополистической деятельности, о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а так же соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- анализ влияния внутренних и внешних факторов возникновения правового риска на уровень риска;
- использование наиболее оптимальных способов получения сведений от клиентов, в том числе, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая 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 минимальный, умеренный, предельный и недопустимый. При этом правовой риск на уровне минимального, умеренного или предельного, является приемлемым для Банка. Заключение о результатах оценки правового риска оформляется на ежеквартальной основе специалистами Юридического отдела.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

**Остатки по операциям со связанными сторонами за отчетный период:**

Показатель	2015 год, (тыс.руб.)		2014 год, (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Кредиты и дебиторская задолженность	5228	1499	0	3928
Средства клиентов	25687	18735	58310	18337
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0

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

Показатель	2015 год, (тыс.руб.)		2014 год, (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	369	488	47	371
Процентные расходы	3482	2163	1607	2930
Комиссионные доходы	45	7	10	12
Операционные расходы	489	0	0	0

#### 14. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством Банка для организации процесса, осуществляемого персоналом в целях соблюдения требований законодательства РФ, точности и полноты документации бухгалтерского учета, своевременности подготовки достоверной отчетности, предотвращения ошибок и искажений, исполнения приказов и распоряжений, обеспечения сохранности имущества Банка, эффективности деятельности Банка.

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председателя Правления Банка;
- главного бухгалтера (его заместителей);
- службу внутреннего аудита (далее – СВА);
- службу внутреннего контроля (далее – СВК);
- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма, ответственного за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативными актами Банка России.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, подотчетностью и ответственностью всех подразделений Банка и служащих определенными Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, Положением об исполнительных органах Банка, положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями сотрудников и другими внутренними документами Банка, принятыми в целях осуществления внутреннего контроля и соответствующими характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

СВА - структурное подразделение Банка, ответственное за проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, осуществляющая свою деятельность на постоянной основе, на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П, Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита.

СВК - структурное подразделение Банка, ответственное за выявление комплаенс-риска, учет и мониторинг регуляторного риска, осуществляющая свою деятельность на постоянной основе, на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П, Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля.

СВА и СВК в 2015 году осуществляли свою деятельность в соответствии с утвержденными планами и графиками проверок.

В 2015 году в системе внутреннего контроля Банка произошло следующее существенное изменение: зарегистрирован в новой редакции устав ООО КБ «Взаимодействие» (дата внесения записи – 24 марта 2015 года, присвоенный государственный регистрационный номер – 2155400030124, дата согласования устава Сибирским главным управлением Центрального Банка Российской Федерации – 19 марта 2015 года). Новая редакция устава Банка приведена в соответствие с требованиями Положения №242-П до 30.04.2015, даты, указанной в письме Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Новосибирской области от 25.12.2014 №06-25-11/33584ДСП. В данной редакции устава Банка изменены права и обязанности органов управления по внутреннему контролю, изменена подотчетность руководителя службы внутреннего контроля, устав дополнен разделами о службе внутреннего аудита Банка и о службе внутреннего контроля Банка (основание - письмо Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) от 31.03.2015 №10-26/11102 ДСП).

В 2015 году по результатам тематической инспекционной проверки Банка, проведенной со стороны Банка России в период с 27.07.2015 по 29.09.2015, установлены следующие нарушения и недостатки:

- нарушения порядка классификации задолженности, формирования резервов, оценки кредитного риска по ряду клиентов Банка;
- нарушения требований Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 и нормативных актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В результате мероприятий, проведенных Банком, все нарушения и недостатки, выявленные проверкой Банка России, были устранены.

## **15. 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 – Советник Председателя Правления, утвержден Советом директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров Банка (решение Совета директоров № 28 от 29.12.2014 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.

Вознаграждения для Члена Совета директоров, выполняющий функции Комитета по вознаграждениям, в 2015 год не производились.

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 2015 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.

На основании анализа оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда 2015 года Членом Совета директоров, выполняющим функции Комитета по вознаграждениям, были вынесены следующие предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда:

- В Банке в соответствии с утвержденными внутренними документами, создана эффективная система оплаты труда.

- Советом директоров Банка рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.
- Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда.
- До сведения всех работников Банка под подпись доведены документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда.
- Заработная плата работников Банка зависит от: уровня квалификации, значимости профессии (специальности) на рынке труда, занимаемой должности, сложности выполняемой работы, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач, а также качества обслуживания клиентов, роста динамики показателей деятельности работника.
- Заработная плата руководителей структурных подразделений зависит от: результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых подразделениями и работниками Банка, а так же изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности; качества выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них в соответствии с их должностными инструкциями и положениями (внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях Банка; уровня занимаемой должности, ответственности по ней, категории оплаты, объема бизнеса подразделения, выполнения плановых количественных и качественных показателей развития подразделения.
- При определении размеров оплаты труда работников Банка, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.
- Система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в рамках требований Инструкции ЦБ РФ №154-И от 17.06.2014.
- Действующая в Банке система оплаты труда актуальна, соответствует требованиям действующего законодательства РФ и Банка России и не требует внесения изменений на настоящий момент.
- Уровень заработных плат (фиксированной части оплаты труда) работников Банка соответствует текущему рыночному уровню заработных плат специалистов и руководителей банковского сектора в г. Новосибирске и не требует пересмотра на 2016 год.

После рассмотрения вопроса об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Совет директоров вынес решение об отсутствии необходимости внесения изменений в систему оплаты труда (решение Совета директоров № 02 от 22.01.2016 года).

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

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся:

- единоличный исполнительный орган Банка (**Председатель Правления Банка**),
- члены коллегиального исполнительного органа (**члены Правления Банка**),

- иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (иные работники принимающие риски – **члены Кредитного комитета Банка**).
- руководители подразделений, осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками – **руководитель отдела управления банковскими рисками Банка**).

Целью системы оплаты труда является:

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

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

- балансовая прибыль Банка, остающейся после уплаты всех налогов и сборов (прибыль к распределению),
- нормативная рентабельностью капитала Банка, которая определяется Советом директоров при утверждении Стратегии развития Банка на предстоящий год, где капитал - это величина собственных средств, определяемая в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими обязательные нормативы деятельности кредитных организаций (на 2015 год - 5% 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).

В 2015 году Советом директоров Банка были внесены изменения в Положение по оплате труда работников ООО КБ «Взаимодействие» и в Положение по премированию работников ООО КБ «Взаимодействие» (решение Совета директоров № 36 от 20.11.2015 года). А именно, внесены замечания ЦБ России (Письмо № Т6-6-25-11/49012ДСП от

05.11.2015 года).

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

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

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

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

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

Вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (членам Кредитного комитета, Председателю Правления, членам Правления) Банка, за 2015 год не производились.

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

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

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

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

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

Вознаграждения руководителя отдела управления банковскими рисками Банка, за 2015 год не производились.

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

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

для служб внутреннего контроля и внутреннего аудита

- подготовка сообщений в ЦБ РФ в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ выполнение плана работы СВК и СВА в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка планом и графиком проверок;
- своевременное информирование Совета директоров Банка / коллегиального и единоличного исполнительного органов о рисках, являющихся неприемлемыми для Банка, или если принятые и используемые меры контроля в Банке неадекватны уровню риска;
- своевременное информирование Совета директоров Банка / коллегиального и единоличного исполнительного органов о результатах проверок и проведенного последующего контроля в части качества и эффективности устранения выявленных проверками нарушений;
- качественное и своевременное представление отчетов о деятельности службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита Председателю Правления/Совету директоров Банка;
- отсутствие замечаний к деятельности службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита со стороны Центрального Банка России в отчетном периоде.

для отдела финансового мониторинга

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

Вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль Банка, за 2015 год не производились.

Общая величина краткосрочных выплат по итогам работы за 2015 года составила - 10693 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 8408 тыс. рублей.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в ООО КБ «Взаимодействие» за 2015 года не производились.

Выходные пособия при увольнении из ООО КБ «Взаимодействие» за 2015 года не производились.

Отсроченные вознаграждения за 2015 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 2015 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 2015 год не производилась.

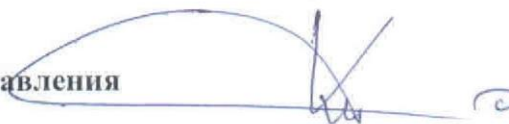
Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки нет.

Удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки нет.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2015 года составила 92 человека (за 2014 года – 120 человека), 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, Советников Председателя Правления).

Председатель Правления



К.А. Ситро

Главный бухгалтер



Е.В. Теплякова

Исполнитель: Рягузова Ю.С.

тел.(383) 2304543

25.03.2016