

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО КБ «Взаимодействие»
за 2018 год**

г. Новосибирск

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация	4
2.	Сведения о корпоративном управлении	5
3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
4.	О перспективах развития кредитной организации	6
5.	Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат	7
6.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	9
6.1	<i>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий</i>	<i>9</i>
6.2	<i>Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета</i>	<i>13</i>
6.3	<i>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности</i>	<i>13</i>
6.4	<i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	<i>15</i>
6.5	<i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты</i>	<i>15</i>
6.6	<i>Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета</i>	<i>15</i>
6.7	<i>Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы</i>	<i>15</i>
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
7.1	<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>16</i>
7.2	<i>Информация об объеме вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>16</i>
7.3	<i>Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки</i>	<i>18</i>
7.4	<i>Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>19</i>
7.5	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	<i>22</i>
7.6	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов</i>	<i>23</i>
7.7	<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i>	<i>23</i>
7.8	<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения</i>	<i>23</i>
7.9	<i>Информация о выпущенных долговых ценных бумагах</i>	<i>24</i>
7.10	<i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств</i>	<i>24</i>
7.11	<i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации</i>	<i>25</i>
8.	Условные обязательства кредитного характера	26
9.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
9.1	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов</i>	<i>27</i>
9.2	<i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов</i>	<i>27</i>
9.3	<i>Информация о расходах (доходах) по налогам</i>	<i>27</i>
9.4	<i>Информация о вознаграждении работникам Банка</i>	<i>28</i>
9.5	<i>Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде</i>	<i>28</i>
9.6	<i>Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию</i>	<i>28</i>
10.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	29
	для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности № 0409808)	29

11. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма отчетности № 0409810).....	30
12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
13. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля	31
14. Информация о сделках по уступке прав требований.....	46
15. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	47
16. Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах (вознаграждениях).....	47

1. Общая информация

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

Юридический адрес (адрес местонахождения): 630102, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, ба.

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

- базовая лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1704 от 13.07.2018 г.

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 2019 года инфраструктура ООО КБ «Взаимодействие» включает:

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в редакции, действующей на отчетную дату.

Настоящая Пояснительная информация составлена на основе проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2018 год, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

2. Сведения о корпоративном управлении

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года Совет Директоров ООО КБ «Взаимодействие» действует в следующем составе:

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

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

Коллегиальный орган кредитной организации (Правление) по состоянию на 01.01.2019 года действует в следующем составе:

Ситро Кирилл Александрович – Председатель Правления;
Беспалов Сергей Владимирович;
Максимова Наталья Александровна.

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

Ситро Кирилл Александрович - 38,20 %;
Беспалов Сергей Владимирович – 9,90 %;
Максимова Наталья Александровна - 6,39%.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

ООО КБ «Взаимодействие» осуществляет свою деятельность на территории Новосибирской области Сибирского Федерального округа.

В 2019 году организации Новосибирской области использовали весь набор банковских услуг, наиболее активно по-прежнему - расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием пластиковых карт, а также - кредитование.

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

Ключевыми тенденциями банковского сектора по-прежнему остаются – рост активов, прибыльности, увеличение нагрузки на капитал, существенный рост в сегменте

потребительских кредитов, и как следствие - рост концентрации рисков на балансах кредитных организаций.

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

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

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

4. О перспективах развития кредитной организации

ООО КБ «Взаимодействие» в конце 2018 года подано в Банк России ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в связи с принятием учредителями (участниками) решения о ликвидации кредитной организации в соответствии с частью девятой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Таким образом, Банк не планирует продолжать непрерывно свою деятельность, по крайней мере, в течение 12 месяцев после отчетной даты. На момент составления годовой бухгалтерской отчетности решение Центрального Банка РФ не принято.

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

Наименование показателей	По состоянию на 01.01.2019 г., (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2018г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Активы, всего	645 691	3 349 635	-80.72
Чистая ссудная задолженность	241 092	1 967 115	-87.74
Средства клиентов	440 099	2 962 739	-85.15
Финансовый результат (+прибыль/ -убыток)	- 19 859	- 29 263	

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» по состоянию на 01.01.2019 г. составил 296 068 тыс. рублей, таким образом, капитал за 2018 года снизился на 68 628 тыс. рублей.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.01.2019 г. составил 27,4%. Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность, в течение 2018 года выполнялись. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) был нарушен на три даты внутри месяца. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) был нарушен на одну дату внутри месяца. Указанные нарушения произошли вследствие незначительного снижения собственных средств банка ввиду полученного предписания ЦБ РФ по увеличению резервов по некоторым кредитам. Вскоре данное предписание было отозвано ЦБ РФ.

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2019 года составили 645 691 тыс. рублей. Активы за отчетный период по сравнению с данными на 01.01.2018 года снизились на 80,72 % или на 2 703 944 тыс. рублей. Это произошло в результате реализации Банком политики сокращения издержек и сокращения объемов бизнеса.

По результатам 2018 года убыток с учетом изменения прочего совокупного дохода составил 27 292 тыс. рублей, за 2017 год убыток составил 22 339 тыс. рублей.

Объем кредитного портфеля на 01.01.2019 года составил 200 813 тыс. рублей, на 01.01.2018 года 1 331 096 тыс. рублей, объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г. составил 241 092 тыс. рублей, на 01.01.2018 г. – 1 967 115 тыс. рублей. В целом за 2018 год доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса снизилась на 21,4 % и на 01.01.2019 г. составила 37,3 % валюты публикуемого баланса.

Всего размер просроченной ссудной задолженности по выданным Банком кредитам составил на 01.01.2019 г. – 287 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 28 559 тыс. рублей), по договорам цессии объем просроченной задолженности на 01.01.2019 г. составил 14 429 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 16 768 тыс. рублей).

Процентный доход по выданным кредитам за 2018 год составил 164 821 тыс. рублей (за 2017 г. – 243 247 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.

Ресурсная база Банка в течение отчетного периода по сравнению с данными на 01.01.2018 г. снизилась на 80,86 % или на 2 645 782 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 г. ресурсы составили 626 083 тыс. рублей (на 01.01.2018 года – 3 271 865 тыс. рублей).

Статья баланса	По состоянию на 01.01.2019 г.		По состоянию на 01.01.2018 г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток, (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	
Источники собственных средств	185 984	29.71	213 070	6.51	-12.71
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	440 099	70.29	2 962 739	90.55	-85.15
- Средства физических лиц	308 540	49.28	2 550 070	77.94	-87.90
- Средства юридических лиц	131 559	21.01	412 669	12.61	-68.12
Векселя Банка	0	0	96 056	2.94	-100.00
ИТОГО	626 083	100.00	3 271 865	100.00	-80.86

Снизилась остатка по счетам физических лиц, по состоянию на 01.01.2019 г. они составили 308 540 тыс. рублей, что на 87,90 % меньше чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2018 г., который составлял 2 550 070 тыс. рублей.

Являясь участником двух систем денежных переводов («Золотая Корона», «Western Union»), Банк осуществлял переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям. Общее количество переводов по системам за 2018 год уменьшилось на 38,97 %. Общий объем переводов составил 98 950 тыс. рублей (за 2017 года – 137 007 тыс. рублей). Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов за 2018 год, приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 75,47 % в общем объеме переводов по системам.

Платежная система	2018 год			2017 год		
	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)	Количество (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Доход (тыс. руб.)
Золотая корона	2 421	52 171	114	3 850	71 490	168
Western Union	421	16 958	78	807	29 540	127
Всего по системам	2 842	69 129	192	4 657	101 030	295

Переводы без открытия счета	599	29 821	134	1418	35 977	284
ИТОГО	3 441	98 950	326	6 075	137 007	579

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

В отчетном периоде Банк предоставлял дистанционно банковские услуги для клиентов - физических лиц с использованием сервиса «Интернет-Банк».

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

6.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В связи с внесением изменений в Указание от 4 сентября 2013 г. N 3054-У О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также введением в действие Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" Банком утверждена новая Учетная политика на 2018 год и введена в действие Приказом Председателя Правления № 253-П от 29.12.2017г.

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

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

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных критериев и принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России от 27.02.2017 г. N 579-П "Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения":

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- преемственности входящего баланса, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритета содержания над формой, все операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осторожности, т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- открытости, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, которые касаются деятельности Банка;
- раздельного отражения активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя фактические затраты на приобретение (в том числе суммы налога), сооружение (строительство), изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 (сто тысяч) рублей на дату приобретения (с учетом НДС).

Модель учета основных средств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете N 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетной политикой установлены следующие критерии существенности:

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

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

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк при составлении отчетности руководствуется Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности.

6.2 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

6.3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

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

Банком в целях составления годового отчета на основании Приказа по Банку от 27.11.2018г. №203-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 2018 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 2019 года в кассе Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей. Результаты ревизии оформлены актом. По результатам ревизии касс излишков или недостач не обнаружено.

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

Проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности. По итогам инвентаризации кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 1153480 рубля 33 копейки списана на доходы Банка. Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, выявленная по итогам годовой инвентаризации, в сумме 10071 рубль 93 копейки списана за счет сформированного резерва на основании Протокола Совета директоров 26 от 28.12.2018г.

Банк обеспечил выдачу выписок по расчетным, текущим, ссудным, депозитным счетам, открытым в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2019г, 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 2019 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 №60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого не выявлены случаи неверного отражения затрат.

Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, по состоянию на 01.01.2019 года остаток на счете 47417 - 0 рублей, на счете 47416- 324822 рубля 96 копеек.

Это средства, поступившие 29 декабря 2018 на закрытые счета бывших клиентов Банка. Суммы денежных средств возвращены в Банки плательщиков 09 января 2019 года.

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

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019г. сформирован в полном объеме с учетом обеспечения, определенном исходя из требований нормативных документов ЦБ РФ. Резерв на возможные потери согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017г. №611-П сформирован в размере 100% от величины расчетного резерва.

Главным бухгалтером по состоянию на 1 января 2019 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 2018год отражен в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 10 к Положению Банка России №579-П.

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

- перенос остатков балансовых счетов «Финансовый результат текущего года» (счет 706) на счета «Финансовый результат прошлого года» (счет 707);

- начисление расходов по ведению административно-хозяйственной деятельности в период до 01.01.2019, по которым документы поступили после отчетной даты, в том числе: за услуги связи, на бензин, сопровождение программного обеспечения, эксплуатационные расходы по содержанию основных средств и другого имущества, расходы на рекламу, услуги охраны, услуги инкассации;

- исправительные проводки по отражению доходов в 2017-2018 году;

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

- расходы по судебным решениям, вступившим в силу до 01.01.2019г.;

- 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 2019 году и оказывающие влияние на финансовое состояние банка на 01.01.2019г., включены в Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

6.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий у Банка не было.

6.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Банк сообщает об отсутствии в отчетном 2018 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и отсутствии случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

6.7 Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы

Годовой отчет, а также формы отчетности к годовому отчету составлены в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016г N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в редакции, действующей на отчетную дату.

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

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

За 2018 год доля денежных средств, средств Банка в Банке России (кроме обязательных резервов) и средств в кредитных организациях в общем объеме активов увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 г. с 3,4 % (114 827 тыс. рублей) до 10,0 % (64 451 тыс. рублей) на 01.01.2019 г.

Наименование статей	По состоянию на 01.01.2019 г.		По состоянию на 01.01.2018 г.		Изменение (прирост + / снижение -), (%)
	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	остаток, (тыс. руб.)	доля, (%)	
Денежные средства	12 063	1.87	41 957	1.25	- 71.25
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 286	0.35	52 606	1.57	- 95.65
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	768	0.12	23 379	0.70	- 96.72
Средства в кредитных организациях	50 102	7.76	20 264	0.60	+ 147.25

Доля ликвидных активов - денежные средства и средства Банка в ЦБ РФ - снизилась с 2,82 % на 01.01.2018 г. до 2,22% на 01.01.2019 г.

Средства в кредитных организациях увеличились на 01.01.2019 г. по сравнению с 01.01.2018 г. на 29 838 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены средствами, внесенными в уставной капитал юридических лиц. Доля вложений Банка в юридическое лицо (ООО «Альхена») по состоянию на 01.01.2019 г. составила 16,0% в уставном капитале данного юридического лица (61 000 тыс. рублей). Оставшаяся часть вложений (9 720 тыс. рублей) – вложения в ООО «На Свердлова». Доля вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2019 г. составила 10,95%.

По состоянию на 01.01.2019 г. вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, нет.

Доходы и расходы, начисленные по облигациям за 2018 год, представлены в таблице:

Вид ценной бумаги	Описание ценной бумаги	Номинал	ПКД, начисленный (рублей)	Сумма дисконта (рублей)	Сумма премии, уменьшающей процентный доход (рублей)
Облигации	ОФЗ ПК Россия,29006, RU000A0JV4L2	1000	2929248,09		375558,44
Облигации	ОФЗ ПК Россия,29011, RU000A0JV7J9	1000	8232344,81		1495943,25
Облигации	Облигации Россия, 2028, USD (LPN), XS0088543193	1000USD	2350052,77		1231538,76
Облигации	ОФЗ 26218 RMFS RU000A0JW48	1000			
Облигации	Россельхозбанк 10, 41003349в	1000	682500,00	207,33	
Облигации	Россельхозбанк 14, 41003349в	1000	71507,15		528,19
Облигации	Россельхозбанк БО-14, 4В021403349В	1000	239449,85		14822,18
Облигации	ООО Мираторг Финанс,БО-06 4в02-06-36276-R	1000	825158,39		37770,73
Облигации	БанкОткрытие БО-П02 4В020202209В001Р	1000	822000,00		36678,45
Облигации	Росбанк БО -11, 4В021402272В	1000	578870,00		20103,48
Облигации	РОсбанк БО -12, 4В021502272В	1000	294610,00		5624,45
Облигации	Альфа-Банк,БО-05 , 4В020501326В	1000	307645,91	6,18	6351,29
Облигации	Банк ФК Открытие,Б-07, 4в020702209в	1000	88150,00		204,22
Облигации	ПАО ГТЛК,БО-07 4в02-07-32432-Н	1000	137515,30		7919,01
Облигации	ПАО ГТЛК,БО-05 4В02-05-32432-Н	1000	72998,73		379,17
Облигации	ПАО ГТЛК,БО-06 4В02-06-32432-Н	1000	117200,00		3875,18
Облигации	ГТЛК, БО - 04 4в02 04 32432 н	1000	321896,58		6705,31
Облигации	ПАО ГТЛК, 4-01-32432-Н	1000	283500,00		100918,37
Облигации	ОАО РУСАЛ Братск,БО-01 4В02-01-20075-Ф	1000	524606,30		8787,31
Облигации	ОАО РУСАЛ Братск,БО-08 4-08-20075-Ф	1000	95869,42	233,8	230,29
Облигации	АО ЭР-Телеком Холдинг,ПБО-01 4В02-01-53015-К-001Р	1000	417189,89		17027,02
Облигации	Совкомбанк, БО-03, 4В020300963В	1000	1880831,60		6204,87
Облигации	ТинькоффБанк БО-07 4В020702673В	1000	2257881,10		56153,92
Облигации	ЧТПЗ,1Р,1 4В02-01-00182-А-001Р	1000	478275,88		11429,98
Облигации	Банк ВЭБ, 001Р-02 4В02-02-00004-Т-001Р	1000	888854,50		173473,83
Облигации	Банк ВЭБ, 08-об 4-08-00004-Т	1000	140900,00		15330,58
Облигации	Сбербанк БО-18, 4В021801481В	1000	2636738,17		271392,4
Облигации	Банк ВТБ КС-2-243 4В0224301000В003Р			39970	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-261			11724,75	

	4B0226101000B003P				
Облигации	Банк ВТБ КС-2-265 4B0226501000B003P			173666,16	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-266 4B0226601000B003P			38008,32	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-267 4B0226701000B003P			38800	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-268 4B0226801000B003P			38800	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-269 4B0226901000B003P			34380	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-271 4B0227101000B003P			34380	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-272 4B0227201000B003P			34380	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-273 4B0227301000B003P			11340	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-274 4B0227401000B003P			45120	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-276 4B0227601000B003P			44160	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-277 4B0227701000B003P			45120	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-278 4B0227801000B003P			45120	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-279 4B0227901000B003P			44292,15	
Облигации	Банк ВТБ КС-2-280 4B0228001000B003P			170887,14	
Еврооблигации	Газпромбанк,2018, XS0987109658	1000 евро	23531,06	12634,41	
Еврооблигации	Облигации Газпром,2019, XS0424860947	1000 долларов США	110194,15		70880,95
Еврооблигации	Газпромбанк,05/09/2019, XS1040726587	1000 долларов США	104833,55	16241,38	
Еврооблигации	Газпром,35-2022, XS0805570354	1000 долларов США	173051,28		29519,96
Еврооблигации	ПАО Газпром,2034, XS0191754729	1000 долларов США	37022,95		4541,35
ИТОГО			28124427,43	879471,62	4009892,94

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

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

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

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

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

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

В отношении ценных бумаг, приобретенных в режиме торгов «РПС: Размещение (PSAU)», номинированных в российских рублях и обращающихся на ОРЦБ ценовой котировкой является:

- последняя цена торгов данной ценной бумаги с учетом накопленного купонного дохода (при его наличии), опубликованная на сайте Московской биржи (www.moex.com);
- В отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, – цена фиксинга СРО НФА (Саморегулируемая организация Национальная фондовая ассоциация) (MIRP*),

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

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

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

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

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

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.01.2019 г. отсутствуют.

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

Кредитование бизнеса являлось одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Кредитование осуществлялось на индивидуальной основе, исходя из потребностей каждого конкретного заемщика. Предоставление кредитных средств осуществлялось как в

режиме овердрафт, так и в виде кредита, возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий.

Банк осуществлял кредитование компаний, преимущественно осуществляющих свою деятельность на территории Сибирского Федерального округа.

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

Задолженность по кредитам:

Наименование показателя	На 01.01.2019г., (тыс. руб.)	На 01.01.2018г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям	171 360	944 611	- 81,86
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	80 000	-100%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	14 544	269 477	- 94,60
Кредиты физическим лицам (договоры цессии)	14 909	37 008	- 59,71
ИТОГО	200 813	1 331 096	- 84,91

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

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

В составе чистой ссудной задолженности в публикуемом балансе Банка отражены также депозиты, размещенные в Банке России, по состоянию на 01.01.2019 г. они составили 47 000 тыс. рублей, на 01.01.2018 г. – 490 000 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

(тыс. рублей)

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	0	9 950
просроченная задолженность до 30 дней	0	0
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	0	0
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	0	0
просроченная задолженность свыше 180 дней	0	9 950
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	287	18 609

просроченная задолженность до 30 дней	0	0
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	0	17 520
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	0	99
просроченная задолженность свыше 180 дней	287	990
Итого	287	28 559
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности	0,14%	2,1%

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

Информация о результатах классификации ссуд по категориям качества

(тыс. рублей)

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам:	200 813	1 331 096
I категория качества	541	49 310
II категория качества	147 617	1 175 872
III категория качества	36 771	52 666
IV категория качества	688	7 124
V категория качества	15 196	46 124
Расчетный резерв на возможные потери	27 820	77 364
Фактически сформированный резерв на возможные потери	21 622	65 209

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

(тыс. рублей)

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Ценные бумаги	2 193	128 688
Имущество (кроме ценных бумаг)	252 984	2 209 305
Полученные гарантии и поручительства	1 249 278	6 685 468
Итого	1 504 455	9 023 461

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

Наименование показателя	На 01.01.2019г., (тыс. руб.)	На 01.01.2018г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Основные средства	107 555	126 488	- 14,97%
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	80 053	92 947	- 13,87%
Нематериальные активы	23 678	10 119	+134,00%
Материальные запасы	672	786	- 14,50%
Амортизация	-22 922	-28 169	- 18,63%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	240	9 271	
Предметы труда, назначение которых не определено	200	0	
Резерв, созданный по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	-927	
ИТОГО	189 476	210 515	- 10,0%

Объем основных средств Банка по состоянию на 01.01.2019 г. уменьшился (по отношению к 01.01.2018 г.) за счет реализации имущества.

Объем недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 01.01.2019 г. уменьшился по отношению к 01.01.2018 г.

Стоимость нематериальных активов на 01.01.2019 г. по отношению к 01.01.2018 г. увеличилась в связи с приобретением неисключительной лицензии.

Стоимость материальных запасов на 01.01.2019 г. уменьшилась по отношению к 01.01.2018г.

Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2019 г. уменьшилась по отношению к 01.01.2018г. в связи с реализацией долгосрочных активов по договорам купли-продажи. По состоянию на 01.01.2019 г. восстановлен резерв, созданный по долгосрочным активам, предназначенным для продажи.

На 01.01.2019 г. отражены предметы труда, назначение которых не определено, полученные в качестве оплаты за аренду помещений банка.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка имеются ограничения прав собственности на основные средства в виде ареста, наложенного постановлением Жд районного суда г. Новосибирска от 28.09.2017 г. на нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6А, 2-й этаж.

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

нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6А, 4-й этаж.

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

7.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов

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

Наименование прочих активов	Данные на 01.01.2019 г., тыс.руб.	Данные на 01.01.2018 г., тыс.руб.
Начисленные проценты	2 209	5 728
Незавершенные расчеты	330	625
Расчеты по брокерским операциям	0	5 446
Требования по прочим операциям	723	780
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	3 106
Расходы будущих периодов	116	378
Расчеты с дебиторами	69 221	44 254
Предметы труда, полученные по договорам отступного	200	0
Резервы под прочие активы	- 4 267	- 4 583
Итого «Прочие активы» (строка 12 формы отчетности 0409806)	68 532	55 734

Размер прочих активов по состоянию на 01.01.2019 г. по сравнению с данными на 01.01.2018 г. увеличился на 22,96% и составил 68 532 тыс. рублей. Из них требования в иностранной валюте на 01.01.2019 года составили 162 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 3396 тыс. рублей). Сроки исполнения по всей дебиторской задолженности составляют «до 1 года».

7.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2019 г. в Банке нет открытых счетов ЛОРО.

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

Структура средств юридических лиц по состоянию на 01.01.2019 г. представлена следующим образом:

- субординированный займ - 130 000 тыс. рублей,
- расчетные счета - 1 559 тыс. рублей.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2019 г. составили 1 559 тыс. рублей, аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2018 г. составлял 174 млн. рублей.

На 01.01.2019 г. сумма привлеченных средств физических лиц составила 308 540 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. остатки составляли 2 550 070 тыс. рублей), снижение составило -87,9 % (на 2 241 530 тыс. рублей).

Структура средств физических лиц:

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2019г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)	Остаток на 01.01.2018г., (тыс. руб.)	Удельный вес, (%)
Депозиты до востребования	5 864	1.9	15 932	1.5
Депозиты на срок до 30 дней	0	0	3 320	0.3
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	0	0	74 447	2.0
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	421	0.1	31 387	1.3
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	302 063	97.9	2 349 707	91.8
Депозиты на срок свыше 3 лет	0	0.0	20 618	0.7
Банковские счета физических лиц	192	0.1	54 632	2.4
Прочее	0	0	27	0
Итого	308 540	100.0	2 550 070	100.0

По состоянию на 01.01.2019 года объем средств населения (за исключением средств индивидуальных предпринимателей и прочих привлеченных средств) составил 308 348 тыс. рублей, в том числе на срочных вкладах 302 484 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года в Банке действовало 524 договоров срочного вклада.

7.9 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка нет выпущенных долговых ценных бумаг.

7.10 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

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

По состоянию на 01.01.2019 г. объем прочих обязательств по сравнению с данными на 01.01.2018 г. снизился на 83,6% и составил 11 034 тыс. рублей. Большую долю в данной статье составляют начисленные проценты по вкладам и депозитам – 6 185 тыс. рублей. (56,1%).

	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов	6 185	58 327
Обязательства по текущим налогам	366	1 343
Расчеты с персоналом	2 337	4 061
Расчеты по хозяйственным операциям	920	1 162
Расчеты по социальному страхованию	567	1 014
Суммы «до выяснения»	325	93
Обязательства по прочим операциям	334	1 147
Средства в расчетах	0	5
Итого прочих финансовых обязательств	11 034	67 152
Доходы будущих периодов	0	1
Итого прочих нефинансовых обязательств	0	1
Итого:	11 034	67 153

В составе прочих обязательств остатков в иностранной валюте на 01.01.2019 года не было (на 01.01.2018 г. – 705 тыс. рублей).

Обязательства Банка по хозяйственным операциям исполняются в срок, соответствующий заключенным договорам. На 01.01.2019 г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

7.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01 января 2019 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 01.01.2019 г.:

№ п/п	Наименование участников	Уставный капитал по состоянию на 01.01.2019г., (тыс. руб.)	доля, (%)
1	Физическое лицо (Ситро К.А.)	89 847	38,20
2	Физическое лицо (Грецингер Ю.А.)	32 300	13.73
3	Физическое лицо (Беспалов С.В.)	23 288	9.90
4	Физическое лицо (Юрась С.В.)	15 783	6.71
5	Физическое лицо (Максимова Н.А.)	15 027	6.39
6	Физическое лицо (Маремьянин	22 416	9.53

	Ю.П.)		
7	Физическое лицо (Ким К.И.)	14 374	6.11
8	Юридическое лицо (ООО «Альхена»)	22 192	9.43

8. Условные обязательства кредитного характера

Остатков по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.01.2019 г. нет (на 01.01.2018 г. – данные остатки составляли 240 494 тыс. рублей). По состоянию на 01.01.2019 года выданных гарантий не было.

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 г., (тыс. руб.)			На 01.01.2018 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:	0	0	0	240 494	1 101	1 050
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	145 217	422	372
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	1 751	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
4	Прочие инструменты всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	0	0	0	242 245	1 101	1 050
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	145 217	422	372
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	0	0	0	0	0	0

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	РВП на 01.01.2018	Создание РВП (расходы)	Восстановле ние РВП (доходы)	Списание актива за счет резерва	РВП на 01.01.2019
РВП по предоставленным кредитам и начисленным процентам	66 172	119 453	163 221	21	22 383
РВП по корреспондентским счетам	0	0	0	0	0
РВП по ценным бумагам	1	0	0	0	1
РВП по условным обязательствам кредитного характера	1 050	12 741	13 791	0	0
РВП по прочим операциям	4 647	25 509	25 450	10	4 696
ИТОГО	71 870	157 703	202 462	31	27 080

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

	2018 г.	2017 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	91 025	115 038
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-91 217	-116 168
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	-192	-811

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	23 282	5 651
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	- 23 912	- 3 152
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	- 630	2 499

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

9.3 Информация о расходах (доходах) по налогам

	2018 г.	2017 г.
Налог на прибыль	2 034	3 009
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 123	6 330

Увеличение(+)/уменьшение(-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 858	-1 513
Расходы по налогам	7 015	7 826

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

9.4 Информация о вознаграждении работникам Банка

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	за 2018 г.		за 2017 г.	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	67 287	99,6	83 204	99,8
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	284	0,4	180	0,2
Итого:	67 571	100,0	83 384	100,0

В 2018 году сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 67 571 тыс. рублей (в 2017 году – 83 384 тыс. рублей).

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

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

9.6 Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

Финансовый результат от выбытия имущества составил:

	2018 г.	(тыс. рублей) 2017 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	4 501	7 572
Расходы по выбытию (реализации) имущества	-621	- 4 083
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	+3880	+3489

По результатам 2018 года судебные и арбитражные издержки Банка составили 148 тыс. рублей.

По итогам судебных разбирательств Банк в качестве возмещения материального ущерба возместил истцам денежные средства в сумме 1073 тыс. рублей.

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

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

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В качестве показателей оценки достаточности капитала в Банке используются нормативы достаточности капитала, определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

На 01.01.2019 года размер собственных средств (капитала) Банка по данным формы отчетности по ОКУД 0409808 составляет 296 068 тыс. рублей. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком и контролируется Правлением Банка на ежедневной основе. В отчетном периоде Банк ежедневно представлял в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

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

Наименование показателя	Норматив достаточности капитала на 01.01.2019, %	Норматив достаточности капитала на 01.01.2018, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал)	27.4	12.0	8.0
Основной капитал	22.5	10.1	6.0

Нормативы достаточности капитала Банка в отчетном периоде 2018 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России 6,0% для Н1.2, и 8% для Н1.0.

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

Наименование показателя	На 01.01.2019г., (тыс. руб.)	Изменение (прирост +/ снижение -), (тыс. руб.)	На 01.01.2018г., (тыс. руб.)
Фактически сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22 383	- 43 789	66 172
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 697	+ 49	4 648

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	0	- 1 050	1 050
ИТОГО	27 080	-44 790	71 870

За 2018 год снижение объема фактически сформированных резервов на возможные потери составило 44 790 тыс. рублей.

11. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма отчетности № 0409810)

Общий отрицательный совокупный доход кредитной организации за отчетный период составил 35 475 тыс. рублей. За 2018 год произошло увеличение убытка на 28012 тыс. рублей за счет включения убытка 2017 года в состав убытка предшествующих лет.

Величина отрицательного прочего совокупного дохода составила 7 463 тыс. рублей, в том числе уменьшение переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 5 629 тыс. рублей и уменьшение переоценки основных средств, возникшее в результате выбытия основных средств, 1 834 тыс. рублей. Уменьшилась величина денежных средств безвозмездного финансирования на 1 044 тыс. рублей ввиду направления их на покрытие убытков предшествующих лет. Величины уставного капитала и резервного фонда в течение отчетного периода не изменились.

Изменения в положениях учетной политики и исправление ошибок не оказали влияния на величину компонентов собственного капитала.

Выплаты в пользу участников в течение отчетного периода не производились.

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России, по состоянию на 01.01.2019 г. в сумме 768 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 23 379 тыс. рублей), так как по данным денежным средствам не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка в связи с ограничением возможности их использования.

13. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления и контроля

Эффективное управление рисками и капиталом Банка является одной из составляющих успешной деятельности Банка. У Банка поставлена цель - максимальное исполнение своих обязательств перед клиентами и вкладчиками. В Банке работает и постоянно совершенствуется комплексная система управления рисками и капиталом, обеспечивающая выявление, оценку, контроль и регулирование всех принимаемых Банком рисков, а также предусматривающая капитал для покрытия этих рисков. При этом виды значимых рисков определяются Банком исходя их характера и масштаба деятельности Банка (учитывая специфику совершаемых банковских операций и других сделок, поставщиков услуг и иных контрагентов). В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском.

Банковская система управления рисками и капиталом Банка состоит из следующих элементов:

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

Цели управления рисками и капиталом:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Политика управления рисками базируется на следующих основных принципах:

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

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

В 1 квартале 2018 года актуализирован и утвержден внутренний нормативный документ, регламентирующий процесс управления банковскими рисками - «Положение по управлению риском концентрации ООО КБ «Взаимодействие».

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

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

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

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

Организационная структура системы управления рисками состоит из следующих уровней:

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка включает в себя составление отчетности по принимаемым Банком рискам: ежеквартально Отчет об уровне рисков и достаточности капитала выносится на рассмотрение Совету директоров Банка, утвержденный Отчет предоставляется Правлению Банка. В случае невыполнения показателей риска, либо их существенного ухудшения, Отделом управления банковскими рисками разрабатываются рекомендации по устранению данных негативных явлений или мероприятия, направленные на их минимизацию, и выносятся на рассмотрение Правлению Банка или по запросу иного органа управления Банком.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей, предусмотренных Стратегией по управлению банковскими рисками и капиталом Банка, осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Первым заместителем Председателя Правления, Заместителем Председателя Правления, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля Банка.

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

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

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

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

С целью актуализации внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих кредитную работу и формирование РВПС и РВП, во 2 квартале 2018 снесены изменения в следующие документы:

- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- «Положение о порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО КБ «Взаимодействие»»,
- «Положение о порядке кредитования физических лиц в ООО КБ «Взаимодействие»».

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

- риск индивидуального заемщика (отдельной ссуды) – угроза не возврата кредита. В рамках управления данным видом риска осуществляется оценка финансового состояния заемщиков, анализируются факторы, влияющие на ухудшение категории качества ссуды, а также факторы указывающие на то, что ссуда может быть не возвращена полностью или частично;
- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с финансовыми инструментами;
- портфельные риски – риск ухудшения качества кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов, риск увеличения размера РВПС/РВП относительно кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов, риск концентрации выданных ссуд/финансовых инструментов в одной отрасли, риск концентрации кредитного портфеля/ портфеля финансовых инструментов по суммам на одного заемщика/контрагента (доля портфеля на 10 крупнейших заемщиков/контрагентов), риск срочности кредитного портфеля/финансовых инструментов, риски залогового портфеля, риск доходности.

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

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

рекомендации по повышению качества кредитного портфеля/портфеля финансовых инструментов должны обосновываться аналитическими расчетами.

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

Порядок оценки кредитного риска предусматривает:

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

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

- Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБ «Взаимодействие» на основании Положения №590-П и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ООО КБ «Взаимодействие» на основании Положения №611-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 квартале 2018 г. внесены изменения в Методику оценки кредитного риска и определения размера резерва на возможные потери по ссудам физических лиц по рекомендации Сибирского главного управления Банка России, в части подходов рценки рисков по ссудной задолженности физических лиц при направлении кредитных средств на финансирование строительных (инвестиционных) проектов или погашения задолженности перед Банком за счет реализации таких проектов.

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

Сущность статистического метода заключается в следующем:

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

Статистический метод оценки кредитного портфеля Банка строится на анализе статистических данных, в том числе: осуществляется оценка качества кредитного портфеля/ портфеля финансовых инструментов в целом, оценка сформированного РВПС, риска концентрации выданных ссуд в одной отрасли, риска концентрации кредитного портфеля по суммам на одного заемщика, риска срочности кредитного портфеля, риска залогового портфеля, риска доходности, доля просроченных ссуд и др.

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

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

инструментов Банка. Результаты мониторинга не реже 1 раза в квартал Отделом управления банковскими рисками выносятся на рассмотрение Кредитному Комитету/Правлению Банка. По итогам рассмотрения, Кредитный Комитет/Правление Банка дает оценку состояния кредитных рисков и при необходимости принимает решение о разработке комплекса мероприятий по снижению того или иного вида риска (совокупности рисков), вносятся изменения в политику привлечения заемщиков, корректировку условий кредитования, совершенствуются методики и модели оценки рисков.

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

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

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

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

По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2019 г. кредитный портфель Банка составляет 212 513 тыс. рублей, что на 84,0% меньше, чем на 01.01.2018 г. Размер фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.01.2019 г. составил 21 732 тыс. рублей или 10,2% от объема кредитного портфеля. По сравнению с данными на начало года в абсолютном выражении объем сформированных резервов снизился на 43 477 тыс. рублей.

Классификация кредитного портфеля по категориям качества:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 г. (тыс. руб.)					
		Сумма требован ия	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	212 513	1 241	158 617	36 771	688	15 196
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	21 732	0	3 451	3 029	68	15 184
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г. (тыс. руб.)					
		Сумма требован ия	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Задолженность по ссудам	1 331 096	49 310	1 175 872	52 666	7 124	46 124
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	65 209	0	13 398	5 092	3 138	43 581

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

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

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

- идентификация (установление) риска, т.е. выявление источников процентного риска,

способных вызвать нежелательные изменения процентных ставок, которые, в свою очередь, могут неблагоприятно отразиться как на доходах Банка, так и на его экономической стоимости;

- оценка риска: оценить величину дисбаланса по активным и пассивным операциям, подверженным процентному риску; оценить характер воздействия процентного риска; определить степень воздействия процентного риска на прибыль Банка;
- предотвращение риска, т.е. совокупность организационно-технических мероприятий, предпринимаемых с целью минимизации размеров ущерба, которые включают не только целенаправленное управление активами и пассивами Банка, но также использование возможностей фондового рынка;
- контроль, или проведение регулярных проверок всего процесса управления процентным риском с целью обеспечения его целостности и объективности.

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наименование показателя		
Норматив мгновенной ликвидности (Н2),%	-	81,5
Норматив текущей ликвидности (Н3),%	162,3	206,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4),%	-	51,3

В связи с получением Банком 13.07.2018 г. базовой лицензии на осуществление банковских операций нормативы Н2 и Н4 по состоянию на 01.01.2019 г. не рассчитываются.

В отчетном периоде 2018 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных банком России.

Управление ликвидностью осуществляется на основе следующих принципов:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно на основе принципа непрерывности и консервативности оценки;
- приоритет в пользу ликвидности - при принятии решений по сделкам конфликт между ликвидностью и доходностью Банк решает в пользу ликвидности; при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, приводящего к нарушению ликвидности, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритет остается за сохранением ликвидности в требуемых пределах нормативных значений;
- управление ликвидностью осуществляется на основе установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности;
- оперативность - незамедлительный сбор информации из подразделений Банка о будущем поступлении или списании денежных средств;
- полнота оценки - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение сделок величиной 5% и более от капитала Банка анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- ответственность - Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его структурными подразделениями и сотрудниками.

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

Метод коэффициентов заключается в осуществлении контроля фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности (далее - нормативы ликвидности) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно сотрудником Отдела финансовой и налоговой отчетности в соответствии с требованиями Инструкции №180-И. В случае несоблюдения предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России, ответственный сотрудник Отдела финансовой и налоговой отчетности незамедлительно информирует об этом Заместителя главного бухгалтера и Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

Решение о мероприятиях, направленные на обеспечение соблюдения нормативов ликвидности, утверждаются Правлением Банка и/или Советом директоров в рамках своих полномочий.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств включает в себя расчёт показателя избытка (дефицита) ликвидности, который рассчитывается как разница между суммой активов, отнесенных к 1 и 2 категории качества, за вычетом расчетного размера резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением №590-П, и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения, а также расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые рассчитываются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

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

Метод прогнозирования потоков денежных средств заключается в следующем.

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

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

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

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

Метод прогнозирования потоков денежных средств заключается в следующем:

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

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

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

Председатель Правления Банка.

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

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является минимизация возможных операционных убытков.

Управление операционным риском Банка включает в себя выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем анализа банковской деятельности: направлений деятельности, отдельных банковских операций и сделок, внутренних процедур, а также внутренних документов, регламентирующих осуществление операций и распределение обязанностей. В целях эффективного выявления операционных рисков Отделом управления банковскими рисками анализируется информация о понесенных операционных убытках Банка.

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

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг непосредственно потерь от наступления операционного риска и осуществляет анализ каждого случая наступления операционного риска с целью определения причин возникновения ошибок и факторов, влияющих на возникновения операционных рисков.

Также в рамках мониторинга операционного риска осуществляется динамический анализ уровня операционного риска.

По результатам мониторинга Отдел управления банковскими рисками (не реже 1 раза в квартал) предоставляет информацию об уровне операционного риска на рассмотрение Совету директоров Банка.

Для целей эффективного управления операционным риском Отделом управления банковскими рисками Банка на регулярной основе составляются внутренние отчеты, предназначенные как для целей информирования органов управления Банка, так и в целях контроля и мониторинга уровня операционного риска.

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

активам и т.д.

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком рыночного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и интересами участников. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска; постоянного наблюдения за рыночным риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска; исключения вовлечения Банка и участи его служащих в осуществлении противоправной деятельности; исключения конфликта интересов.

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

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

В 2018 году процентный, фондовый и товарный риски Банком не рассчитывались в связи с тем, что Банком были приобретены ценные бумаги, которые не относятся к производным финансовым инструментам и отнесены к требованиям кредитного характера.

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

равно или превысит 2 процента.

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

С целью ограничения валютного риска Банком России установлены размеры (лимиты) открытых валютных позиций для уполномоченных банков. Ответственный специалист Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка и Банка России. Для этих целей Банк своевременно отражает все совершаемые валютные операции в текущем операционном дне Банка; ведет внесистемный учет операций, совершаемых с наличной и безналичной иностранной валютой в течение дня, для расчета влияния объемов купленной и проданной валюты на открытую валютную позицию; составляет ежедневные отчеты по открытой валютной позиции; осуществляет покупки или продажи валюты на внутреннем валютном рынке в зависимости от изменения курса в сторону повышения или понижения; минимизирует риск за счет ежедневного закрытия позиций в связи с нестабильной ситуацией на валютном рынке; незамедлительно информирует руководства Банка в случае возникновения ситуаций, связанных с неблагоприятными изменениями курсов валют при наличии открытых валютных позиций; проводит преимущественно краткосрочную политику при совершении сделок.

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

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

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

С целью актуализации и приведения в соответствие с нормативными актами ЦБ РФ в 1 квартале 2018 года внесены изменения в «Положение по управлению риском концентрации ООО КБ «Взаимодействие».

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

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

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

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

Банк на ежедневной основе осуществляет контроль за соблюдением лимитов концентрации. В случаях достижения критических значений установленных лимитов риска

концентрации, Банк определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации.

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

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

- умеренный – учитывает события, наступление которых наиболее вероятно в условиях развития кризиса (например, незначительное в пределах 10%, ухудшение показателей риска концентрации);
- тяжелый – учитывает события, которые могут причинить Банку максимальный ущерб (например, существенное в пределах 30%, ухудшение показателей риска концентрации).

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

На основе результатов стресс-тестирования формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка, руководством Банка принимаются соответствующие управленческие решения в целях снижения уровня риска концентрации и сохранения капитала.

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

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

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

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне, ограничении монополистической деятельности, о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а так же соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора,

динамика применения указанных мер воздействия;

- анализ влияния внутренних и внешних факторов возникновения правового риска на уровень риска;
- использование наиболее оптимальных способов получения сведений от клиентов, в том числе, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая Интернет-банкинг, для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства РФ и в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

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

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

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

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

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

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

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

- для принятия адекватных и экономически оправданных решений Банк определяет

категории клиентов, в том числе VIP-клиентов;

- поддерживает надежность и профессионализм сотрудников Банка, обеспечивает соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- принимает решения, затрагивающие финансовое состояние Банка в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- осуществляет внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок;
- своевременно реагировать на наличие негативной (позитивной) информации о Банке в СМИ.

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

- наличие предложений, жалоб и замечаний негативного характера со стороны клиентов и контрагентов Банка;
- осуществляется неэффективная деятельность по противодействию Банку легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- наличие негативной информации о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ;
- ухудшение деловой репутации постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- отказ VIP-клиентов, крупных и постоянных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком, в т.ч. путем уменьшения денежных оборотов на счетах в Банке, перевода основного объема денежных операций на счета в другие банки и др.

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

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

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий на всех уровнях управления. Контроль за уровнем правового риска и риска потери деловой репутации осуществляет Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита/контроля в рамках своей компетенции.

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

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

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне

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

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

14. Информация о сделках по уступке прав требований

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

При заключении сделок уступки прав требования Банк преследует следующие цели:

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

В третьем квартале Банк заключил три договора уступки прав требований, предусматривающих реализацию ссудной задолженности и процентов по договорам юридических и физических лиц в общем объеме 553 649 тыс. рублей.

Совокупный размер вложений по ранее приобретенным правам требований составил:

	Совокупный объем учтенных прав требований по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб.	Совокупный объем учтенных прав требований по состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение (прирост + / снижение -), (%)
Кредиты, обеспеченные ипотекой (учтенные на балансовом счете 47801)	4	6 250	-99,9
Потребительские кредиты (учтенные на балансовом счете 47802)	14 905	30 758	-51,5
Номинальная стоимость прав требований учтенных на внеб. сч. 91418	55 942	81 429	-31,3

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

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

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

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

Показатель	2018 г., (тыс.руб.)		2017 г., (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	250
Средства клиентов	0	11	32705	19560

В отчете о финансовых результатах отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Показатель	2018 г., (тыс.руб.)		2017 г., (тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	9	23	246	208
Процентные расходы	1082	540	2581	2321
Комиссионные доходы	74	19	25	20
Операционные расходы	1173	802	1175	0

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

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

Член Совета директоров, выполняющий функции Комитета по вознаграждениям утвержден Советом директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров Банка (решение Совета директоров № 28 от 29.12.2014 года и переизбран решением Совета директоров № 11 от 05.05.2017 года и решением Совета директоров № 25 от 10.11.2017 года).

К его компетенциям относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и

масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

Независимые консультанты, аудиторы, консалтинговые компании для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда за 2018 год не привлекались.

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

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

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся:

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

Целью системы оплаты труда является:

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

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

- балансовая прибыль Банка, остающейся после уплаты всех налогов и сборов (прибыль к распределению),

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 2018 году Советом директоров Банка изменения в Положение по оплате труда работников ООО КБ «Взаимодействие» и в Положение по премированию работников ООО КБ «Взаимодействие» не были внесены.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете целевых показателей вознаграждений на планируемый период руководителя отдела управления банковскими рисками используются следующие количественные показатели:

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

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

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

Выплата премияльного вознаграждения руководителя отдела управления банковскими рисками Банка за 2018 год не производилась.

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

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

для служб внутреннего контроля и внутреннего аудита:

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

для отдела финансового мониторинга:

- разработка, внедрение и поддержание в актуальном состоянии внутренних локальных документов по ПОД/ФТ в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- соблюдение сроков и качества отправки электронных отчетов ОЭС, содержащих сведения об операциях;
- количество, качество и соблюдение сроков обучения новых сотрудников обученных работников;
- отсутствие предписаний со стороны надзорных органов.

Выплата премиального вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль Банка, за 2018 год не производилась.

Общая величина краткосрочных выплат сотрудникам по итогам работы за 2018 год составила 57607 тысяч рублей,

в том числе:

1. вознаграждение для члена Совета директоров, выполняющего функции Комитета по вознаграждениям, за 2018 год составило 574 тысяч рублей. Численность -1 человек. Выплата премиального вознаграждения за 2018 год не производилась;
2. вознаграждения работникам, принимающих риски (члены исполнительных органов кредитной организации), за 2018 год составили 12497 тысяч рублей. Численность сотрудников - 6 человек;
3. вознаграждения работникам, (иные работники), осуществляющие функции принятия рисков за 2018 год составили 5717 тысяч рублей. Численность сотрудников- 9 человек;
4. вознаграждение работникам, осуществляющих управления рисками, за 2018 год составило 896 тысяч рублей. Численность сотрудников -1 человек.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в ООО КБ «Взаимодействие» за 2018 год не производились.

Выходные пособия при увольнении из ООО КБ «Взаимодействие» за 2018 год 3292,4 тысяч рублей.

Отсроченные вознаграждения за 2018 год не производились и не планировались.

Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка), а также корректировки вследствие заранее установленных и не установленных факторов за 2018 год не производились.

Выплаты в отчетном периоде 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 2018 год не производились.

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 2018 год составила 82 человека, в том числе основной управленческий персонал (члены Правления) на 01 января 2019г. - 3 человека. Численность членов Совета Директоров составляет 5 человек и не входит в списочную численность персонала Банка (за исключением Председателя Правления).

29.03.2019

Председателя Правления

Главный бухгалтер



К.А. Ситро

Е.В. Теплякова

Исполнитель: Сажнёва Т.А.
тел.(383) 2304543