

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК
(Общество с ограниченной ответственностью)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности

НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА
(Общество с ограниченной ответственностью)
(ООО «НОВОКИБ»)
за 3-й квартал 2015 года.

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России № 3081-У), использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага, отчет о движении денежных средств) размещаются на сайте Банка. Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе отчета за 3 квартал 2015 года, размещаемого на сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru)

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	550 728	611 738
Чистая ссудная задолженность	506 385	557 611
Средства клиентов	222 060	297 926
Доходы Банка	131 442	159 198
Расходы Банка	121 383	157 243
Прибыль (убыток) после налогообложения	10 059	1 168
Ссудная задолженность (без депозитов в ЦБ РФ)	441 975	392 177
Собственные средства (капитал)*	322 314	315 684

* Данные приведены по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.10.2014 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Чистые процентные доходы	47 856	32 861	14 995	45,6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	726	557	169	30,3
Чистые комиссионные доходы	4 174	3 817	357	9,4
Изменение резерва на возможные потери	(6 496)	(6 330)	(166)	2,6
Прочие операционные доходы	524	268	256	95,5
Операционные расходы	(33 285)	(30 419)	(2 866)	9,4

Прибыль (убыток) до налогообложения	13 499	754	12 745	1 690,3
Начисленные (уплаченные) налоги	(3 440)	(1 201)	(2 239)	186,4
Прибыль (убыток) после налогообложения	10 059	(447)	10 506	(2 350,3)

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 3 квартале 2015 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

Бухгалтерский учет иностранных операций

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня. В отношении валютно-обменных операций в 3 квартале 2015 г. учет строился на основе Положения №385-П, инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной

иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета №70601(символ 12201) и №70606 (символ 22101).

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитной организацией операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

2.2 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факт неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности отсутствуют.

2.3 Информация об изменениях в учетной политике Банка

Учетная политика ООО «НОВОКИБ» на 2015 год утверждена приказом № 228 от 30 декабря 2014 года. В учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16 июля 2012г с изменениями и дополнениями.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Денежные средства в кассе	10 775	6 537	4 238	64,8
Денежные средства в банкоматах	3 038	5 906	(2 868)	(48,6)
Итого денежных средств и их эквивалентов	13 813	12 443	1 370	11,0

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ

Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Корреспондентский счет в Банке России	4 476	15 445	(10 969)	(71,0)
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 270	1 776	(506)	(28,5)
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	5 746	17 221	(11 475)	(66,6)

3.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	13 459	13 215	244	1,8
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	577	518	59	11,4
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	250	51	199	390,2
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	(106)	0	(106)	0,0
Итого средства в кредитных организациях	14 180	13 784	396	2,9

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, создавались в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена следующими статьями:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	219 504	138 841	80 663	58,1
Кредиты, предоставленные физическим лицам	194 261	217 307	(23 046)	(10,6)
Просроченная задолженность	28 210	26 029	2 181	8,4
Размещенные депозиты в ЦБ РФ	94 000	206 000	(112 000)	(54,4)
Дебиторская задолженность	6 511	0	6 511	0
Резервы на возможные потери по ссудам	(36 101)	(30 566)	(5 535)	18,1
Итого чистая ссудная задолженность	506 385	557 611	(51 226)	(9,2)

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, таким образом, кредитный портфель Банка в достаточной степени диверсифицирован.

Ссудная задолженность клиентов (юридических и физических лиц) имеет следующую отраслевую структуру:

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	24 218	5,5	15 206	4,0
Транспорт и связь	48 062	10,9	1 460	0,4
Торговля и ремонт автотранспортных средств	7 852	1,8	5 185	1,4
Аренда недвижимого имущества и предоставление услуг	0	0,0	6 811	1,8
Прочие виды деятельности	140 682	31,8	110 732	28,9
Физические лица	221 161	50,0	242 783	63,5
<i>В том числе индивидуальные предприниматели</i>	<i>3 693</i>	<i>0,8</i>	<i>4 807</i>	<i>1,3</i>
Итого	441 975	100	382 177	100

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в сумме 36,1 млн. руб., что составляет 74,8% от расчетного резерва.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Доля просроченных активов, %	
	на 01.10.2015	на 01.01.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2015
До 30	5 391	3 637	11,6	8,3
31-90	3 090	4 075	6,6	9,4
91-180	1 895	3 686	4,1	8,4
Свыше 180	36 271	32 353	77,7	73,9
Итого	46 647	43 751	100	100

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующими статьями:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Основные средства	30 757	28 697	2 060	7,2
Материальные запасы	459	563	(104)	(18,5)
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	402	402	0	0,0
Амортизация основных средств	(23 839)	(22 908)	(931)	4,1
Резервы на возможные потери	(299)	(299)	0	0,0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7 480	6 455	1 025	15,9

3.6 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими статьями:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	590	535	55	10,3
Требования по прочим операциям	300	307	(7)	(2,3)
Требования по получению процентов	859	1 065	(206)	(19,3)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 731	1 342	6389	476,1
Расходы будущих	737	748	(11)	(1,5)

периодов				
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	290	1 162	(872)	(75,0)
Резервы на возможные потери	(1 317)	(1 093)	(224)	20,5
Итого прочие активы	9 190	4 066	5 124	126,0

3.7 Средства клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Юридические лица:	80 061	171 180	(91 119)	(53,2)
текущие (расчетные) счета	29 561	40 480	(10 919)	(27,0)
срочные депозиты	23 000	103 200	(80 200)	(77,7)
субординированный кредит	27 500	27 500	0	0
Физические лица	141 999	126 746	15 253	12,0
текущие счета (вклады до востребования)	29 347	42 278	(12 931)	(30,6)
срочные вклады	112 652	84 468	28 184	33,4
Итого	222 060	297 926	(75 866)	(25,5)

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области. За три квартала 2015 года произошло снижение остатков средств на счетах клиентов на 75,8 млн. руб. В то же время, по сравнению с предыдущим периодом (на 01.07.2015г.), остатки на соответствующих счетах клиентов увеличились на 21 млн. руб. в основном за счет средств клиентов – физических лиц. Отток средств по сравнению с началом года произошел по счетам юридических лиц – на 53,2% (на 91,1 млн. руб.), по счетам физических лиц наблюдался рост срочных вкладов на 33,4% (на 28,2 млн. руб.).

3.8 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	4 022	486	3 536	727,6
Обязательства по прочим операциям	84	66	18	27,3
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 380	1 136	1 244	109,5

Резервы на возможные потери	(553)	(415)	(138)	33,3
Доходы будущих периодов	6	9	(3)	(33,3)
Незавершенные расчеты	(11)	2	(13)	(650,0)
Итого прочие обязательства	5 928	1 284	4 644	361,7

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 30,8% или на 14,2 млн. руб. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов в анализируемом периоде приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (81 %).

Процентные доходы от размещения средств в депозитах Банка России увеличились на 10,3 млн. руб. (или в 8 раз) в основном за счет увеличения объемов размещаемых средств.

Процентные расходы снизились на 6,1% или на 805 тыс. руб. и составили 12,3 млн. руб. При этом, в структуре процентных расходов за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года основную долю занимают процентные расходы по привлеченным средствам от физических лиц.

Таким образом, произошло увеличение чистого процентного дохода на 45,6 %. Его объем в абсолютном выражении составил 47,9 млн. руб., что на 15 млн. руб. больше чем за аналогичный период 2014 года. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено опережающими темпами роста процентных доходов над процентными расходами.

4.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился и составил на 01.10.2015 года 726 тыс. руб. (на 01.10.2014 г. – 557 тыс. руб.). Рост чистых доходов от данных операций связан с положительной переоценкой иностранной валюты.

4.3 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.10.2014 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	476	478	(2)	(0,4)
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 865	3 640	(775)	(21,3)
Комиссионные доходы по другим операциям	1 984	1 206	778	64,5
Итого	5 325	5 324	1	0,0

4.4 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.10.2014 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Проведение операций с валютными ценностями	76	103	(27)	(26,2)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	165	366	(201)	(54,9)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	433	476	(43)	(9,0)
Комиссионные расходы по другим операциям	477	562	(85)	(15,1)
Итого	1 151	1 507	(356)	(23,6)

Комиссионные доходы за 3 квартала 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года остались на прежнем уровне, изменив свою структуру. В 2015 году сократилась доля доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (на 21,3% или 775 тыс. руб.) и возросла доля комиссионных доходов по прочим операциям (на 65% или 775 тыс. руб.). При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

Комиссионные расходы за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 356 тыс. руб. или на 23,6 %. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

4.5 Операционные расходы

Операционные расходы Банка возросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в первую очередь за счет роста абсолютной величины расходов на оплату труда персонала и другие организационные и управленческие расходы Банка.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.10.2014 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Заработная плата и премии	15 254	14 225	1 029	7,2
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	4 475	4 197	278	6,6
Расходы на персонал	19 729	18 422	1 307	7,1

4.6 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.10.2014 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%

Налог на прибыль	2 296	249	2 047	822,1
Налог на имущество	57	76	(19)	(25,0)
Налог на добавленную стоимость	1021	736	285	38,7
Госпошлина	62	137	(75)	(54,7)
Прочие	4	3	1	33,3
Итого расходы по налогам	3 440	1 201	2 239	186,4

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 5 %, норматива Н1.2 в размере 6 %, норматива Н1.0 в размере 10,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. По состоянию на 01 октября 2015 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ составили: Н1.1 = 51,9 %, Н1.2 = 51,9 %, норматива Н1.0 = 53,6% (на 01.01.2015 года Н1.1 = 58,2%, Н1.2 = 58,2 %, Н1.0=59,2%).

В структуре собственных средств Банка доля нераспределенной прибыли прошлых лет по состоянию на отчетную дату составила 29,8 %, доля уставного капитала составила 64,2 %, доля резервного фонда – 2,8 %. Доля источников дополнительного капитала на 01.10.2015 года составляет 3,2 %. За отчетный квартал структура дополнительного капитала существенно не изменилась.

Банк отвечает требованиям, предъявляемым к минимальному капиталу.

6. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Снижение показателя финансового рычага за 3 квартал 2015 года на 6,0 % произошло исключительно за счет роста активов на 33,3 млн. руб. (или 6,0 %). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату не было.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

Остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату нет.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В процессе своей деятельности НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) сталкивается с банковскими рисками:

Банковский риск – возможность (вероятность) понесения потерь или ухудшения ликвидности банка вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с ухудшением условия кредитования, снижением процентных ставок, ростом просроченных кредитов, повышением депозитных ставок, оттоком клиентов, досрочным возвратом вкладов населения, снижением капитала, ухудшением деловой репутации банка.

Управление банковскими рисками – процесс выявления, оценки, постоянного наблюдения за рисками и принятие мер по защите от риска, снижения степени риска.

Управление банковскими рисками осуществляется:

- Советом Директоров Банка (утверждает методики расчета по рискам).
- Правлением Банка (утверждает пограничные значения);
- Службой внутреннего контроля.

Банк определяет следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

По указанным рискам, подверженным контролю в наибольшей степени, Банк постоянно совершенствует процедуры оценки и управления, оптимизирует их в соответствии с изменением внешних и внутренних условий и вероятности возникновения.

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а так же операционный, репутационный, правовой и стратегический риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – основной и самый крупный риск, присущий банку и всей банковской системе в целом.

Далее приводятся сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	на 01.10.2015 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Задолженность по ссудам всего, в т.ч. по категориям качества:	448 446	382 177	59 798	15,6
I	129 992	107 556	22 436	20,9
II	243 389	203 617	39 772	19,5
III	36 936	26 081	10 855	41,6
IV	3 000	5 704	(2 704)	(47,4)
V	35 169	39 219	(4 050)	(10,3)
Объем просроченной задолженности	28 210	26 029	2 181	8,4
Расчетный резерв на возможные потери	46 906	46 684	222	0,5
Расчетный резерв с учетом обеспечения	36 101	30 566	5 535	18,1
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	36 101	30 566	5 535	18,1
II	2 769	2 398	371	15,5
III	1717	1 043	674	64,6
IV	1 513	1 980	(467)	(23,6)
V	30 102	25 145	4 957	19,7

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Юридические лица	1 310	4,6	553	2,1
Физические лица, всего	26 900	95,4	25 476	97,9
в т.ч.		0,0		0,0
Потребительские кредиты	26 558	94,2	25 459	97,8
Автокредиты	1	0,0	17	0,1
Ипотека	341	1,2	0	0,0
Итого	28 210	100	26 029	100

Оценка кредитных рисков производилась Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Классификация ссуд осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности, приравненной к ссудной, а впоследствии при изменении параметров, которые использовались в качестве классификационных критериев.

Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются СУРАиО ежедневно. Служба внутреннего контроля на регулярной основе проверяет полноту оформления досье по выданным кредитам, правильность ведения бухгалтерского учета по кредитным операциям, классификацию ссуд в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г, соблюдение процедуры принятия решений. Уровень кредитного риска по состоянию на 01 октября 2015 года является приемлемым для Банка.

Процентный риск

Процентные ставки по выдаваемым кредитам утверждаются Советом Директоров Банка. Процентные ставки устанавливаются с учетом рыночных по городу и указываются в кредитных договорах.

Процентные ставки по депозитам (вкладам) физических лиц утверждаются Правлением Банка. Процентная ставка по депозитам оговаривается в договорах.

Операционный риск

Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, сетевые и вирусные атаки на информационные ресурсы Банка, случаи неправомерного использования ключа ЭЦП, повлекшие хищения денежных средств).

Постоянный мониторинг операционного риска, а также адекватное управление им позволяет признать уровень операционного риска по состоянию на 01 октября 2015 года приемлемым для Банка.

Правовой риск

Обеспечение соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, эффективная организация правовой работы, поддержание должного

уровня договорной дисциплины и обеспечение конфиденциальности информации позволяет признать уровень правового риска по состоянию на 01 октября 2015 года приемлемым для Банка.

Страновой риск

Банк является региональным, все требования и обязательства в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, на финансовое положение Банка может оказывать влияние лишь развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.). Таким образом, Банк не подвержен страновому риску.

Валютный риск

В качестве методов оценки риска по отдельным инструментам или портфелю инструментов Банк использует методику вычисления VaR, иные методы определения уровня потенциальных потерь вследствие колебания курсов валют. С целью оценки влияния валютных позиций на величину ОВП Банка им применяются установленные Банком России методы расчета ОВП, а также методы сублимитирования.

Своевременность управления валютным риском, поддержание валютного риска на низком уровне позволяет признать его уровень по состоянию на 01 октября 2015 года приемлемым для Банка.

Риск ликвидности

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые. В течение 2014-2015 годов случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 01 октября 2015 года является приемлемым для Банка.

Риск потери деловой репутации

В целом, для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется Службой внутреннего контроля.

В 2015 году своевременно осуществлялись меры по снижению факторов риска потери деловой репутации, в связи с чем, уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 1 октября 2015 года является вполне приемлемым для Банка.

Стратегический риск

На протяжении 2015 года производится своевременная оценка стратегического риска. При выявлении событий стратегического риска также принимаются своевременные меры по минимизации стратегического риска, в связи с чем, уровень стратегического риска является приемлемым для Банка.

Отчет об оценке уровня банковских рисков

Отчет об оценке уровня банковских рисков (далее – Отчет) – ежеквартальный отчет о финансовом состоянии, уровне принимаемых рисков, прогнозах развития Банка. Отчет составляется СУРиА до 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. Отчет включает аналитические материалы по следующим направлениям:

- анализ общих показателей деятельности;
- анализ обязательных нормативов;
- анализ динамики и структуры требований и обязательств;
- анализ стоимостной структуры требований и обязательств;
- оценка риска ликвидности;
- оценка кредитного риска;
- оценка рыночного (процентного и валютного) риска;
- оценка операционного, репутационного и правового риска;
- мониторинг показателей экономического положения Банка (2005-У).

Отчет, подписанный руководителем СУРиА, предоставляется Председателю Правления. В электронном виде Отчет рассылается членам Правления.

9. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2015 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	-	4 268	2 267	6 535
Депозиты физических лиц	51 294	17 879	32 865	102 038
Депозиты юридических лиц	-	-	-	-
Остаток средств на расчетных счетах юр. лиц	71	-	-	71

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

В составе информации о связанных сторонах целесообразно раскрытие сведений о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из видов выплат.

Сведения о размерах вознаграждений

	01.10.2015	01.10.2014
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	3 890	3 215
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 110	2 810
вознаграждения членам Совета Директоров	780	405
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	61	59
численность основного управленческого персонала, в т.ч.	8	8
Совет Директоров	5	5

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются руководители Банка, их заместители и члены Совета Директоров.

Председатель Правления

Разваляева А.В.

Главный бухгалтер



Широбокова В.Г.