

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 2016 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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств) размещаются на сайте Банка. Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе отчета за 3 квартал 2016 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 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	699 810	588 335
Чистая ссудная задолженность	641 559	506 182
Средства клиентов	354 361	259 906
Доходы Банка	163 747	172 803
Расходы Банка	153 257	160 868
Прибыль (убыток) после налогообложения	10 490	11 935
Ссудная задолженность (без депозитов в ЦБ РФ)	519 262	507 176
Собственные средства (капитал)*	333 545	323 731

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

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	на 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.10.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Чистые процентные доходы	54 572	47 856	6 716	14,0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	190	482	(292)	(60,6)
Чистые комиссионные доходы	5 107	4 174	933	22,4
Изменение резерва на возможные потери	(3 053)	(6 496)	3 443	(53,0)
Прочие операционные доходы	767	524	243	46,4

Операционные расходы	(42 138)	(33 285)	(8 853)	26,6
Прибыль (убыток) до налогообложения	14 834	13 499	1 335	9,9
Начисленные (уплаченные) налоги	(4 344)	(3 440)	(904)	26,3
Прибыль (убыток) после налогообложения	10 490	10 059	431	4,3

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 2016 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 2016 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 (символа 261 и 262) и №70606 (символ 461 и 462).

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 2016 год утверждена приказом № 251 от 28 декабря 2015 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 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Денежные средства в кассе	18 491	9 204	9 287	100,9
Денежные средства в банкоматах	5 633	3 152	2 481	78,7
Итого денежных средств и их эквивалентов	24 124	12 356	11 768	95,2

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 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Корреспондентский счет в Банке России	10 981	47 652	(36 671)	(77,0)
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 716	1 386	1 330	96,0
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	13 697	49 038	(35 341)	(72,1)

3.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	8 976	8 824	152	1,7
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	559	617	(58)	(9,4)
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	606	941	(335)	(35,6)
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	(61)	(51)	(10)	19,6
Итого средства в кредитных организациях	10 080	10 331	(251)	(2,4)

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 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	364 671	300 180	64 491	21,5
Кредиты, предоставленные физическим лицам	131 093	178 773	(47 680)	(26,7)
Просроченная задолженность	23 498	28 223	(4 725)	(16,7)
Размещенные депозиты в ЦБ РФ	155 400	30 000	125 400	418,0
Дебиторская задолженность	4 337	6 043	(1 706)	(28,2)
Резервы на возможные потери по ссудам	(37 440)	(37 037)	(403)	1,1
Итого чистая ссудная задолженность	641 559	506 182	135 377	26,7

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, таким образом, кредитный портфель Банка в достаточной степени диверсифицирован. Заемщиками Банка являются предприятия Кемеровской, Новосибирской областей, а также республики Алтай.

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

	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	0	0,0	30 222	6,0
Транспорт и связь	142 750	27,5	70 000	13,8
Торговля и ремонт автотранспортных средств	35 475	6,8	3 750	0,7
Прочие виды деятельности	186 671	36,0	197 334	38,9
Физические лица	154 366	29,7	205 870	40,6
<i>В том числе индивидуальные предприниматели</i>	<i>5 100</i>	<i>1,0</i>	<i>3 243</i>	<i>0,6</i>
Итого	519 262	100,0	507 176	100,0

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 37,4 млн. руб., что составляет 82,4% от расчетного резерва.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Доля просроченных активов, %	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2016
До 30	8 812	3 038	20,8	7,1
31-90	1 005	3 372	2,4	7,9
91-180	4 374	2 072	10,4	4,9
Свыше 180	28 094	34 098	66,4	80,1
Итого	42 285	42 580	100	100

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	на 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Основные средства	32 698	30 807	1 891	6,1
Материальные запасы	239	446	(207)	(46,4)
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	427	0	427	0,0
Амортизация основных средств	(24 715)	(23 264)	(1 451)	6,2
Амортизация нематериальных активов	(127)	0	(127)	0,0
Резервы на возможные потери	(49)	(299)	250	(83,6)
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8 473	7 690	783	10,2

3.6 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими статьями:

	на 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	496	534	(38)	(7,1)
Требования по прочим операциям	340	612	(272)	(44,4)
Требования по получению процентов	660	953	(293)	(30,7)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 088	1 435	(347)	(24,2)

Расходы будущих периодов	539	815	(276)	(33,9)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	73	(73)	(100,0)
Резервы на возможные потери	(1 302)	(1 943)	641	(33,0)
Итого прочие активы	1 821	2 479	(658)	(26,5)

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 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Юридические лица:	111 233	85 750	25 483	29,7
текущие (расчетные) счета	97 233	62 750	34 483	55,0
срочные депозиты	14 000	23 000	(9 000)	(39,1)
субординированный кредит	0	0	0	0,0
Физические лица	243 128	174 156	68 972	39,6
текущие счета (вклады до востребования)	25 750	20 622	5 128	24,9
срочные вклады	217 378	153 534	63 844	41,6
Итого	354 361	259 906	94 455	36,3

Основной объем средств клиентов привлечен в одном регионе – Кемеровской области. За девять месяцев 2016 года произошло увеличение остатков средств на счетах клиентов на 92,6 млн. руб. В целом за три квартала 2016 года произошел отток средств по срочным депозитам юридических лиц – на 39,1% (на 9,0 млн. руб.) за счет возврата депозита в связи с окончанием срока действия депозитного договора юридического лица на сумму 10 000 тыс. руб. и пополнения действующего депозитного договора на сумму 1 000 тыс. руб. при одновременном значительном увеличении остатков на текущих (расчетных) счетах клиентов-юридических лиц (в 1,5 раза или на 34,5 млн. руб.). По счетам физических лиц наблюдался существенный рост срочных вкладов на 41,6% (на 63,8 млн. руб.).

3.8 Прочие обязательства

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

	на 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	8 492	1 742	6 750	387,5
Обязательства по прочим операциям	81	111	(30)	(27,0)

Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 366	1 919	447	23,3
Доходы будущих периодов	0	7	(7)	(100,0)
Итого прочие обязательства	10 939	3 779	7 160	189,5

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 21,0% или на 12,6 млн. руб. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов в анализируемом периоде приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (89,7 %).

Процентные доходы от размещения средств в депозитах Банка России снизились на 4,2 млн. руб. (или в 1,6 раза) в основном за счет сокращения объемов размещаемых средств в Банке России и размещения их в кредиты заемщикам Банка.

Одновременно возросли и процентные расходы (на 47,9% или на 5,9 млн. руб.) и составили 18,3 млн. руб. против 12,4 млн. руб. в аналогичном периоде 2016 года. При этом, в структуре процентных расходов за три квартала 2016 года, как и в предыдущие периоды, основную долю занимают процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов – физических лиц.

Таким образом, сохраняется динамика, наблюдаемая с начала 2016 года, за анализируемый период произошло увеличение чистого процентного дохода на 14,0 %. Его объем в абсолютном выражении составил 54,6,0 млн. руб., что на 6,7 млн. руб. больше, чем за аналогичный период 2015 года. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено опережающими темпами роста процентных доходов над процентными расходами.

4.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый расход от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года значительно увеличился и составил на 01.10.2016 года 421 тыс. руб. (на 01.10.2015 г. был получен чистый доход от операций с иностранной валютой в размере 726 тыс. руб.). Существенный рост чистых расходов от данных операций связан с отрицательной переоценкой иностранной валюты.

4.3 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.10.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	541	476	65	13,7
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 048	2 865	(817)	(28,5)
Комиссионные доходы по другим операциям	4 042	1 984	2 058	103,7

Итого	6 631	5 325	1 306	24,5
--------------	--------------	--------------	--------------	-------------

4.4 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.10.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Проведение операций с валютными ценностями	76	76	0	0,0
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	264	165	99	60,0
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	997	433	564	130,3
Комиссионные расходы по другим операциям	187	477	(290)	(60,8)
Итого	1 524	1 151	373	32,4

Комиссионные доходы за девять месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 1,3 млн. руб. или на 24,5%, изменив свою структуру. За в течение анализируемого периода 2016 года сократилась доля доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (на 28,3% или 817 тыс. руб.) и в два раза возросла доля комиссионных доходов по прочим операциям (на 2 058 тыс. руб. в абсолютном выражении). Такой значительный рост обусловлен увеличением доходов от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению клиентов Банка.

Также за три квартала 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года было зафиксировано существенное увеличение комиссионных расходов на 32,4 %. При этом в структуре комиссионных расходов, как и прежде, наблюдается значительный рост расходов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (более, чем в два раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) при одновременном снижении (на 60,8%) прочих комиссионных расходов.

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 (проведение индексации заработной платы сотрудникам Банка с 01.01.2016г.) и другие организационные и управленческие расходы Банка.

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

	на 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.10.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Заработная плата и премии	19 457	15 254	4 203	27,6
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	5 735	4 475	1 260	28,2

Подготовка и переподготовка кадров	43	31	12	38,7
Расходы на персонал	25 235	19 760	5 475	27,7

4.6 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.10.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль	3 352	2 582	770	29,8
Прочие налоги и сборы, с т.ч. налог на добавленную стоимость и госпошлина	789	1144	-355	-31,0
Увеличение (+)/уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	203	-286	489	-171,0
Итого расходы по налогам	4344	3440	904	26,3

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 4,5 %, норматива Н1.2 в размере 6 %, норматива Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. По состоянию на 01 октября 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ, составили: Н1.1 = 47,7 %, Н1.2 = 47,7 %, норматива Н1.0 = 49,2% (на 01.01.2016 года Н1.1 = 47,8%, Н1.2 = 47,8 %, Н1.0=49,3%).

В структуре собственных средств Банка доля нераспределенной прибыли прошлых лет по состоянию на отчетную дату составила 32,4 %, доля уставного капитала составила 62,1 %, доля резервного фонда – 3,8 %. Доля источников дополнительного капитала на 01.10.2016 года составляет 3,0%. За отчетный квартал структура дополнительного капитала существенно не изменилась.

На протяжении всей своей деятельности Банк отвечает требованиям, предъявляемым к минимальному капиталу.

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

Незначительное снижение показателя финансового рычага за 3 квартал 2016 года на 6,6 % произошло исключительно за счет опережающих темпов роста показателя основного капитала активов на 47,2 млн. руб. (или 7,2 %) по сравнению с темпами роста активов (на 43

тыс. руб.). 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, имеющихся 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 и службой внутреннего аудита.

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 также 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 01.10.2016 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Задолженность по ссудам всего, в т.ч. по категориям качества:	519 262	507 176	12 086	2,4
I	108 045	143 233	(35 188)	(24,6)
II	348 113	293 065	55 048	18,8
III	26 587	30 594	(4 007)	(13,1)
IV	2 299	6 117	(3 818)	(62,4)
V	34 218	34 167	51	0,1
Объем просроченной	23 498	28 223	(4 725)	(16,7)

задолженности				
Расчетный резерв на возможные потери	45 418	45 115	303	0,7
Расчетный резерв с учетом обеспечения	37 440	37 037	403	1,1
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	37 440	37 037	403	1,1
II	4 469	3 162	1 307	41,3
III	2 795	2 250	545	24,2
IV	950	1 272	(322)	(25,3)
V	29 226	30 353	(1 127)	(3,7)

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Юридические лица	225	1,0	1 126	4,0
Физические лица, всего	23 273	99,0	27 097	96,0
в т.ч.				
Потребительские кредиты	22 844	97,2	26 698	94,6
Автокредиты	5	0,0	0	0,0
Ипотека	424	1,8	399	1,4
Итого	23 498	100	28 223	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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года приемлемым для Банка.

Риск ликвидности

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые. В течение всего анализируемого периода 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 2016 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.

На протяжении всего 2016 году своевременно осуществляются меры по снижению факторов риска потери деловой репутации, в связи с чем, уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01 октября 2016 года является вполне приемлемым для Банка.

Стратегический риск

На протяжении 2015 и 2016 годов 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 СУРАиО 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 СУРАиО, 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 2016 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	-	1 881	7 881	9 762
Депозиты физических лиц	55 705	19 823	4 892	80 420
Депозиты юридических лиц	-	-	-	-
Остаток средств на расчетных счетах юр. лиц	281	1 056	-	1 984

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

	01.10.2016	01.10.2015
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	6 453	3 880
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 300	3 150
вознаграждения членам Совета Директоров	2 153	730
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.:	54	63
численность основного управленческого персонала, в т.ч.	9	9

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.