

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2016 год
ООО КБ «Конфидэнс Банк»

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Конфидэнс Банк» (далее – ООО КБ «Конфидэнс Банк» или банк), составленной в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация, обеспечивающая раскрытие существенной информации о банке, не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

В пояснительной информации ООО КБ «Конфидэнс Банк» предоставляет данные за отчетный период и предшествующий ему отчетный период.

В отчетного период 2016 года бухгалтерский учет осуществляется банком в соответствии с Положением № 385-П Банка России, другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой банка на 2016 год и другими нормативными документами банка.

1. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Общая информация о банке.

Коммерческий банк «Нерехтакомбанк» создан на паевых началах, по решению собрания учредителей от 14.11.1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован в Банке России 27.11.1990 г., регистрационный номер 970.

По решению общего собрания участников от 25.10.1999 г. наименование организационно - правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью. Учредительные документы (учредительный договор в новой редакции и Устав ООО КБ «Нерехтакомбанк»), утвержденные общим собранием от 25.10.1999 г., согласованы с Центральным банком Российской Федерации 02.03.2000 г.

В 2009 году ООО КБ «Нерехтакомбанк» был переименован в ООО КБ «Конфидэнс Банк». Полное официальное название Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Конфидэнс Банк». Решение об изменении наименования принято на общем собрании участников Банка (Протокол №1 от 09 апреля 2009 года) путем внесения изменений в Устав Банка.

Данные изменения согласованы с Первым заместителем Председателя Банка России 03.07.2009 года. При изменении наименования Банка 28.07.2009 года Центральным Банком выданы новые лицензии на осуществление банковских операций.

Юридический адрес банка – 156013, г. Кострома, проспект Мира, д. 113.

Среднесписочная численность сотрудников банка за отчетный период 2016 г. составила 101 человек (92 человека за отчетный период 2015 год).

Информация и о наличии внутренних структурных подразделений

Инфраструктура ООО КБ «Конфидэнс Банк» состоит из головного офиса, 10 операционных офисов, 3 дополнительных офисов. Головной офис банка зарегистрирован по адресу: 156013, г. Кострома, проспект Мира, д. 113.

№ п/п	Наименование подразделения	Место нахождения
Операционные офисы		
1	«Костромской»	г. Кострома, ул. Советская, д.101
2	«Заволжский»	г. Кострома, ул. Голубкова, д.14

№ п/п	Наименование подразделения	Место нахождения
3	«Радонежье»	г. Москва, ул. Маленковская, д.14, к.3
4	«Ярославский»	г. Ярославль, ул. Свободы, д.58
5	«Северный»	г. Ярославль, пр-т Ленинградский, д.117
6	№ 2 г. Нерехта Костромской области	г. Нерехта, ул. Красноармейская, д.15
7	«На Зеленой»	г. Кострома, ул. Зеленая, д.11
8	«Ивановский»	г. Иваново, ул. Минская, д.7
9	«Шарьинский»	г. Шарья, ул. Ленина, д.52
10	«Победа»	г. Ярославль, ул. Победы, д.6
Дополнительные офисы		
1	«Давыдовский»	г. Кострома, ул. Профсоюзная, д.256
2	«Паново»	г. Кострома, м/р-н Паново, д.15
3	«Дружба»	г. Кострома, ул. Советская, д. 22

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года включительно. 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 представлена в тысячах российских рублей.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. Информация о дате утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров банка

Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров банка 27.04.2016 года.

1.5. Краткая характеристика деятельности банка.

Банк является универсальным кредитным учреждением, осуществляет все предусмотренные выданными лицензиями операции.

ООО КБ «Конфиденс Банк» в соответствии с выданными лицензиями осуществляет все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте на основании генеральной лицензии № 970 от 25.07.2012 г..

В перечень услуг, оказываемых банком своим корпоративным клиентам, входят:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- депозитные и документарные операции;
- кредитование;
- выдача банковских гарантий;
- факторинг;

- установка и обслуживание системы «Клиент-Банк»;
- выдача и обслуживание корпоративных карт MasterCard, Maestro;
- выдача и обслуживание зарплатных карт.

Банк предоставляет физическим лицам комплексное обслуживание по следующим направлениям:

- денежные переводы в рублях и иностранной валюте (со счета или без его открытия, а также с помощью систем «Контакт», «Рапид»);
- депозиты на срок и до востребования;
- кредитование;
- пластиковые карты MasterCard, Maestro;
- валютно-обменные операции;
- оплата коммунальных, услуг связи, налогов, штрафов и других платежей, в том числе через банкоматы и платежные терминалы;
- оплата коммунальных, услуг связи, налогов, штрафов и других платежей посредством системы Интернет-банкинг.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций N 92 от 21.10.2004 г.).

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Оплаченный уставный капитал ООО КБ «Конфиденс Банк» составляет 100 000 тыс. рублей. В течение отчетного периода 2016 года уставный капитал банка не изменился.

Структура собственников уставного капитала Банка на 1 октября 2016 г. представлены в следующей таблице:

№ п/п	Учредители (участники) КО	Доля в уставном капитале кредитной организации по состоянию на 01.10.2016 г.
1	Трепов Евгений Александрович	65,895
2	ЗАО «Рент бизнес»	14,896
3	ЗАО «Медиа Мост»	9,750
4	ЗАО «Выбор»	9,459

Собственные средства (капитал) на 01.10.2016 г. составили 561 728 тыс. руб., (на 01.10.2015 г. – 520 427 тыс. руб.) рост в соотношении к соответствующему периоду прошлого года составило 108 % (или 41 301 тыс. руб.).

Убыток, полученный Банком в 2015 году в сумме 1 572 тыс. руб. по решению общего собрания участников Протокол № 4 от 27.04.2016 г. покрыт средствами нераспределенной прибыли в сумме 1 572 тыс. руб..

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка.

Ситуация в российском банковском секторе по итогам сентября оказалось достаточно позитивной. Хотя номинальный объем активов за месяц практически не изменился, активы в реальном выражении (без учета валютной переоценки) продемонстрировали впечатляющий рост на 0,8%. Динамика активов в реальном выражении в сентябре стала лучшей за последние месяцы и лишь немного уступила рекорду марта, по итогам которого реальный прирост активов составил 1%. В целом сентябрь стал четвертым месяцем с положительной динамикой активов в реальном выражении в 2016 году.

Второй подряд месяц с реальным приростом активов настраивает на позитивный лад и может свидетельствовать об оживлении рынка банковских услуг.

С 1 января по 1 октября 2016 года собственный капитал банковской системы России увеличился на 1,6% и достиг 9,2 триллиона рублей, в то время как активы в номинальном выражении снизились на 4,0%. Тенденция опережающего роста собственных средств банковской системы была также зафиксирована и в третьем квартале, когда прирост капитала составил 2,3%, а рост активов был на уровне символических 0,2%.

Благодаря лучшей динамике капитала по сравнению с активами, достаточность капитала несколько выросла по итогам третьего квартала. На 1 октября 2016 года норматив Н1.0 по банковской системе был равен 12,6%, что на 0,2 процентных пункта выше, чем на 1 июля, но на 0,1 процентного пункта меньше, чем на 1 января 2016 года.

По итогам третьего квартала текущего года увеличение собственного капитала продемонстрировали 362 банка или 58,9% от числа представленных в рейтинге. Это лучший квартальный результат текущего года – с января по март рост собственных средств был отмечен у 47% банков, а с апреля по июнь – у 51%. Стоит отметить, что в докризисные времена данный показатель был на уровне 80-90%. Таким образом, доля банков с отрицательной динамикой остается высокой.

Динамика достаточности капитала в третьем квартале 2016 году оказалась несколько хуже динамики объема собственного капитала. Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) за июль-сентябрь у представленных в рейтинге банков вырос у большинства банков.

Третий квартал 2016 года характеризовался замедлением отрицательной динамики ссудного портфеля, замедлением роста просроченной задолженности и неплохим результатом государственных банков.

Динамика кредитования в сентябре была несколько хуже, чем динамика активов. В частности, корпоративное кредитование характеризовалось достаточно сильным снижением, тогда как в розничном кредитовании, напротив, третий месяц подряд наблюдается положительная динамика. В сентябре кредитование юридических лиц в номинальном выражении снизилось на 1,3% (-0,4% без влияния валютной переоценки), а розничное кредитование выросло на 0,3% (валютная оценка не повлияла на динамику). В целом за январь-сентябрь корпоративное кредитование снизилось на 6,8% (-2% без влияния валютной переоценки), а прирост розничного кредитования составил 0,4% (0,7 без учета валютной переоценки). Слабые показатели корпоративного кредитования хорошо коррелируют с инвестиционной активностью в России, таким образом, до начала новой инвестиционной волны ждать высоких темпов кредитования не стоит.

Пассивная база российского банковского сектора второй месяц подряд характеризуется номинальным снижением средств корпоративных клиентов и физических лиц. При этом средства корпоративных клиентов в сентябре уменьшились на 0,8%, тогда как вклады населения на 0,2%. Стоит отметить, что негативная динамика средств юридических лиц и вклады физических лиц в сентябре была полностью обеспечена валютной переоценкой. С исключением фактора валютной переоценки корпоративные средства и вклады физических лиц в сентябре увеличились на 0,4% и 0,5% соответственно. В целом с начала года средства корпоративных клиентов в номинальном выражении сократились на 10,1%, тогда как вклады физических лиц выросли на 0,4%. Сильная отрицательная динамика средств корпоративных клиентов связана с частичной активизацией деловой активности, что потребовало от организаций использовать свои сбережения.

Ссудный портфель российских банков в третьем квартале, как и в первых двух, характеризовался отрицательной номинальной динамикой. При этом темпы сокращения ссудного портфеля снижаются от квартала к кварталу. Номинальный ссудный портфель банков за июль-сентябрь сократился на 0,2%, тогда как в первом и втором кварталах сокращение составило 2,1% и 1,7% соответственно. Таким образом, ссудный портфель снижается в номинальных величинах уже три квартала подряд, чего не было до этого с 1998 года.

Номинальная динамика ссудного портфеля в целом с начала года (январь-сентябрь) оказалась значительно хуже, чем за аналогичный период прошлого года. В частности, ссудный портфель российских банков за девять месяцев сократился на 4,1%, тогда как в аналогичном периоде прошлого года наблюдался рост на 6,1%. В абсолютных величинах объем ссудного портфеля российской банковской системы по итогам трех кварталов сократился на 2,3 триллиона рублей (на 132 миллиарда за июль-сентябрь), тогда как в прошлом году за январь-сентябрь рост составил 3,2 триллиона рублей (в третьем квартале прошлого года рост на 4,1 триллиона рублей).

Корпоративное кредитование в третьем квартале продолжило снижаться, что стало третьим подряд кварталом с отрицательными темпами роста. Корпоративный ссудный портфель за июль-сентябрь уменьшился на 0,6%, тогда как во втором и первом кварталах снижение составило 3,5% и 2,8% соответственно. В целом с начала года корпоративный ссудный портфель сократился на 6,8%, тогда как за январь-июнь прошлого года рост составил 7,5%. При этом значительная часть отрицательной динамики является следствием отрицательной валютной переоценки (более 37% корпоративного ссудного портфеля номинировано в иностранной валюте). Без учета ее влияния корпоративное кредитование в третьем квартале снизилось лишь 0,1%, а в целом за девять месяцев -2%. Стоит отметить, что последний раз снижение портфеля корпоративных ссуд три квартала подряд наблюдалось в период с II квартала 2009 до I квартала 2010 года (в тот кризисный период снижение корпоративного кредитования наблюдалось 4 квартала подряд). По мнению экспертов РИА Рейтинг, отрицательная как номинальная, так и реальная динамика корпоративного ссудного портфеля является следствием невысокой инвестиционной активности компаний, а также ужесточения требований со стороны регулятора в отношении качества заемщиков у российских банков. Таким образом, до начала новой инвестиционной волны ждать высоких темпов корпоративного кредитования не стоит.

Межбанковское кредитование в июле-сентябре замедлило свое падение, после провального результата во втором квартале. Так по итогам третьего квартала данный вид кредитования сократился лишь на 0,9%, против снижения на 5,4% за апрель-июнь. В целом же межбанковские кредиты за девять месяцев сократились на 5,3%. В третьем квартале и в целом с начала года наблюдается значительный рост межбанковского кредитования банков-резидентов, как в рублях, так и в валюте, тогда как кредитование нерезидентов продемонстрировало значительное снижение. Стоит отметить, что объем валютных межбанковских кредитов банкам-резидентам в третьем квартале увеличились 8,4% (в целом с начала года на 30,4%), рублевых – на 4% (за январь-сентябрь – 19,9%), тогда как банкам-нерезидентам в рублях уменьшилось на 5% (на -6% с начала года), в валюте на -19% (на -49% за январь-сентябрь). В целом слабая динамика МБК во многом является следствием отрицательной валютной переоценки, так как данный вид кредитования номинирован преимущественно в валюте, однако также заметное влияние оказывает динамика межбанковского кредитования внутри банковских групп. Участвовавшие в последнее время присоединения банков (Банк Москвы, Ханты-Мансийский банк Открытие, Первобанк, консолидация Группы БИН) сказываются на масштабах межбанковского кредитования.

В третьем квартале 2016 года прирост депозитов физических лиц в российской банковской системе несколько замедлился относительно предыдущего квартала. Согласно статистике Банка России, за июль-сентябрь объем депозитов населения номинально увеличился на 1,1%, против +2,4% по итогам второго квартала. В целом же вклады физических лиц за девять месяцев выросли лишь на 0,4%. В абсолютных величинах портфель депозитов физических лиц вырос на 256 и 99 миллиардов рублей за третий квартал и девять месяцев 2016 года соответственно. Для сравнения, за июль-сентябрь и за девять месяцев прошлого года объем вкладов населения увеличился на 6,6% и 14,3% (1,3 и 2,6 триллиона рублей соответственно).

Стоит отметить, что значительная часть депозитов в России продолжает оставаться номинированной в иностранной валюте. При этом в последние месяцы наблюдается заметное снижение доли валютных вкладов. По мнению РИА Рейтинг, это является следствием снижения процентных ставок по данной категории вкладов – их уровень уже стал намного ниже, чем в докризисные годы и соответствует уровню доходности депозитов в ряде развитых стран. Кроме того, изменения уровня обязательных резервов Центробанком РФ способствуют девальютизации в российском банковском секторе. В целом доля номинированных в валюте вкладов снизилась по итогам третьего квартала до 25,6% (минимальный уровень с середины 2015 года), тогда как в начале года на такие депозиты приходилось более 30% вкладов физических лиц.

Суммарные активы банков выросли в номинальном выражении за последние три месяца лишь на 26 миллиардов рублей или на 0,03%.

В третьем квартале текущего года темпы роста активов банковской системы снова были очень низкими – рост составил 0,03% или 26 миллиардов рублей, против сокращения номинальных активов в первом и втором кварталах. На 1 октября активы российских банков составили 79,7 триллиона рублей. В целом номинальные показатели прироста активов за девять месяцев текущего года значительно хуже, чем результат, достигнутый в прошлом году. За январь-сентябрь 2016 года активы банковской системы сократились на 4%, а за аналогичный период 2015 года выросли на 2%. Однако с учетом фактора валютной переоценки ситуация была зеркальной. Спад в динамике активов за первые три квартала 2016

года сменился ростом (+0,4%), что стало следствием укрепления рубля, а в 2015 году в реальном выражении активы, напротив, в январе-сентябре снижались на -3,2% из-за ослабления рубля.

1.7. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

Индивидуальная оценка банка международными и российскими рейтинговыми агентствами не производилась.

1.8. Перспективы развития банка.

В качестве основной цели своего развития банк ставит сохранение позиций современного и конкурентоспособного банковского учреждения, ориентированного на оптимальное удовлетворение интересов акционеров и клиентов банка.

Стратегия развития банка направлена на повышение доходности при максимальном снижении рисков. В качестве приоритетов в своей деятельности банк выделяет:

- фокусирование усилий на наиболее перспективных продуктах и сегментах, в которых для банка есть возможность получения конкурентного преимущества и максимизации финансового результата;
- увеличение клиентской базы по всем сегментам рынка;
- увеличение собственных средств (капитала) банка;
- минимизация рисков банковской деятельности и поддержание надлежащего качества кредитного портфеля;
- контроль за операционными издержками;
- оптимизацию систем управления и бизнес-процессов банка, использование технологии сбалансированных показателей деятельности и выстроенной на ее основе системы мотивации труда персонала.

1.9. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Преобладающими видами деятельности для банка являются: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, работа с ценными бумагами, предоставление услуг финансового лизинга, выдача и обслуживание пластиковых карт.

Прибыль банка после налогообложения на 01.10.2016 г. возросла и составила 25 757 тыс. рублей

Прибыль банка была получена за счет проведения следующих операций: кредитно-депозитных, операций с ценными бумагами, валютно-обменных, предоставления комиссионных услуг. По состоянию на 01.10.2016 года структура доходных активов банка сформирована следующим образом:

Доходы банка составили 626 242 тыс. рублей и возросли по сравнению на 01.10. 2015 г. на 102 227 тыс. рублей. Доходы были сформированы за счет следующих операций:

(тыс. руб.)

Доходы	на 01.10. 2016 год		на 01.10. 2015 год		Отклонение, (+;-)
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес	
Доходы – всего, в т.ч.:	626 242	100%	524 015	100%	+102 227
1. Процентные доходы	518 797	82,9%	447 120	85,4%	+71 677
2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0
3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 454	0,2%	3 738	0,7%	-2 284

Доходы	на 01.10. 2016 год		на 01.10. 2015 год		Отклонение, (+;-)
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес	
4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20 584	3,3%	13 331	2,5%	+7 253
5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0%	4 768	0,9%	- 4 768
6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 338	1,5%	9 530	1,8%	-192
7. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	668	0,1%	1 617	0,3%	-949
8. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 020	0,5%	3 110	0,6%	-90
9. Комиссионные доходы	61 006	9,7%	20 160	3,9%	+40 846
10. Изменение резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0%	10 286	2,0%	- 10 286
11. Изменение резерва по прочим потерям	4 534	0,7%	0	0%	+4 534
12. Прочие операционные доходы	6 841	1,1%	10 355	2,0%	-3 514

В отчетном периоде 2016 года структура доходов изменилась в сторону уменьшения доли процентных доходов – с 85,4 % до 82,9 % (за счет кредитов), были получены комиссионные доходы доля которых в общей сумме доходов составила 9,7 %, доходы от участия в капитале других юридических лиц до 0,5 %.

Доли других доходов снизились: чистые доходы от валютных операций (включая переоценку инвалюты) - с 2,1 % до 1,6 %, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости и имеющимися в наличии для продажи, с 4,1 % до 3,5 %, прочие операционные доходы – 2,0 % до 1,1 %.

В абсолютном выражении положительная динамика наблюдается по всем статьям.

Основное влияние на формирование доходов банка оказали процентные и комиссионные доходы – 82,9 % и 9,7 % соответственно в общей сумме доходов.

Расходы банка в отчетном периоде выросли и составили 589 013 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

Расходы	на 01.10. 2016 год		на 01.10. 2015 год		Отклонение, (+;-)
	Сумма	Уд. Вес	Сумма	Уд. вес	
Расходы – всего, в т.ч.:	589 013	100%	512 466	100%	+76 547
1. Процентные расходы	338 769	57,5%	383 684	74,9%	-44 915
2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	128 193	21,8%	48 912	9,6%	+79 281
3. Комиссионные расходы	16 806	2,8%	7781	1,6%	+9 025
4. Изменение резерва по прочим потерям	0	0	1 626	0,4%	-1 626
5. Операционные расходы	105 245	17,9%	70643	13,5%	+34 782

Основную долю в расходах банка занимают процентные расходы 57,5% всех расходов. Доля операционных расходов составила 17,9 %, доля расходов по созданию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим потерям – 21,8 %, удельный вес комиссионных расходов незначителен – 2,8 %.

Среди факторов, оказавших отрицательное влияние на результаты деятельности банка в отчетном году, можно выделить ухудшение социально-экономических условий, вызванное в основном неблагоприятной внешнеполитической ситуацией, что привело к падению курса национальной валюты и

росту инфляции. Среди положительных факторов – снижение объема просроченных кредитов и рост клиентского кредитного портфеля.

Объем привлеченных от клиентов средств увеличился составил 4 738 114 тыс. рублей. Средства юридических лиц выросли и по состоянию на 01.10.2016 года составили 467 090 тыс. рублей.

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли в течение года и на 01.10.2016 составили 4 271 024 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

Привлеченные ресурсы	на 01.10.2016 год		на 01.01.2016 год		Отклонение, (+; -)
	Объем	Уд. вес	Объем	Уд. вес	
1. Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.:	4 738 114	100%	3 424 605	100%	+1 313 509
- средства юридических лиц	467 090	9,9%	413 578	12,1%	+53 512
- вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 271 024	90,1%	3 011 027	87,9%	+1 259 997

Доли средств юридических лиц и физических лиц с учетом предпринимателей в общем объеме привлеченных средств в отчетном периоде 2016 года существенно не изменились и составили 9,9 % и 90,1 % соответственно.

Структура ресурсной базы по срокам востребования изменилась в основном в сторону увеличения доли источников на срок «свыше 3 лет» – с 0,2 % до 40,8 % (или на 1 743 253 тыс. руб.) в общей структуре привлеченных средств и снижения доли источников сроком «на срок свыше от 1 года до 3 лет» - с 87,6% до 40,8% (или на 836 115 тыс. руб.).

Структура ресурсной базы по срокам востребования

(тыс. руб.)

Ресурсы	на 01.10.2016 год		на 01.01.2016 год		Отклонение, (+; -)
	Объем	Уд. вес	Объем	Уд. вес	
1. Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.:	4 271 024	100%	2 965 343	100%	+1 305 681
- до востребования и на 1 день	168 971	4,0%	49 858	1,3%	+119 113
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	79	0	-79
- на срок от 91 до 180 дней	17 335	0,4%	8 850	0,3%	+8 485
- на срок от 181 дня до 1 года	598 958	14,0%	311 571	10,6%	+287 387
- на срок свыше от 1 года до 3 лет	1 742 507	40,8%	2 578 622	87,6%	-836 115
-на срок свыше 3 лет	11 743 253	40,8%	5 856	0,2%	+1 737 397

1.10. Информация о составе Совета директоров банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями банка в течение отчетного года.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями учредителей (участников), в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Изменений в составе Совета директоров не было.

Состав Совета директоров:

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации по состоянию на 01.10.2016 г.
1	Трепов Евгений Александрович	65,895
2	Казакова Елена Петровна	0
3	Гермогенова Светлана Владимировна	0
4	Иваева Ольга Николаевна	0

Один Член Совета Директоров имеет долю в уставном капитале Банка 65,895%. Остальные Члены Совета Директоров долей в уставном капитале Банка в отчетном периоде не имели.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием учредителей (участников) Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

За отчетный период 2016 г. у участников, являющихся членами Совета Директоров, изменения долей в уставном капитале банка не произошло.

1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка, о составе коллегиального исполнительного органа банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями банка в течение отчетного года.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, представлены в таблице.

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации по состоянию на 01.10.2016 г.
1	Гермогенова Светлана Владимировна	0

В настоящее время занимает должность Исполняющий обязанности Председателя Правления ООО КБ «Конфиденс Банк».

Сведения о лицах, занимающих должности в составе коллегиального исполнительного органа, представлены в таблице.

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации по состоянию на 01.10.2016 г.
1	Гермогенова Светлана Владимировна	0
2	Семёнова Ольга Анатольевна	0
3	Сорокина Евгения Николаевна	0

В отчетном периоде 2016 г. были изменения в составе Правления Банка.

Согласно Протокола Общего собрания учредителей (участников) ООО КБ «Конфиденс Банк» № 08 от 27.06.2016 г. принято решение избрать членом Правления банком Сорокину Евгению Николаевну.

За отчетный год у участников, являющихся членами Правления, изменения долей в уставном капитале банка не произошло.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

2.1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих

принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающий, что учет имущества банка осуществляется обособлено от имущества других юридических лиц;
- непрерывности деятельности, предполагающий, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;
- оценки активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды;
- отражение операций в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельного отражения активов и пассивов банка, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с учетной политикой и иными нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой банка и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Баланс на 1 октября составлен исходя из официальных курсов, действующих на 30 сентября. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 30 сентября 2016 года, составили: 63,1581 рубля за 1 доллар США (30 сентября 2015 года – 66,2367 рубля за 1 доллар США); 70,8823 рубля за 1 евро (30 сентября 2015 года – 74,5825 рубля за 1 евро).

2.1.2. Учетная политика для целей налогообложения на 2016 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

2.1.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении 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), иных нормативных актах Банка России, Учетной политике банка.

2.1.4. К способам ведения бухгалтерского учета относятся следующие методы оценки отдельных статей баланса:

2.1.4.1. Кредиты, выдаваемые банком клиентам, отражаются по первоначальной стоимости. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и внутрибанковскими нормативными документами. Созданные резервы используются только для покрытия непогашенной клиентами банка (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

2.1.4.2. Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами и фактических затрат на их доставку и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств(оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату(в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с налоговым кодексом РФ.

2.1.4.3. Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной(восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования основных средств устанавливается с учетом классификации, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1.01.2002 г. № 1.

2.1.4.4. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств(оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление(в том числе материальных расходов, расходов оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с налоговым кодексом РФ.

2.1.4.5. Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам определяется линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования.

2.1.4.6. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств(оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату(в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цены их приобретения, включая расходы на их приобретения, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с налоговым кодексом РФ.

2.1.4.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.1.4.8. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов отражаются по стоимости, включающей в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, прямо связанные с приобретением. После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом начисляемых процентных доходов.

2.1.4.9. Все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость

которых может быть надежно определена, с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости ценных бумаг.

2.1.4.10. Средства банков и клиентов отражаются по первоначальной стоимости.

2.1.4.11. Доходы и расходы отражаются по «методу начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты признаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не отражаются на счетах доходов).

Банк создает резервы на возможные потери по начисленным, но не полученным доходам, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П и внутрибанковскими нормативными документами.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.

Для применения Учетной политики банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности

Банком определены следующие критерии существенности в целях представления информации в промежуточной отчетности:

информация о банке и его финансовом положении считается существенной, если ее пропуск или искажение по отдельности или в совокупности могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе годовой отчетности банка;

методы оценки и способы ведения бухгалтерского учета признаются существенными, если без знания об их применении заинтересованными пользователями годовой отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения банка, финансовых результатов его деятельности и (или) движения денежных средств;

статьях бухгалтерской отчетности определяется как существенная, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей годовой отчетности.

Уровень существенности рассчитывается как среднее арифметическое значение на основе показателей годовой бухгалтерской отчетности с учетом доли каждого показателя.

За отчетный период 2016 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности банка отсутствовали.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Структура денежных средств банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 октября 2016 года составила 84 859 тыс. руб. (на 01 января 2016 года - 49 888 тыс. руб.)

	(тыс.руб.)	
	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	124 659	76 959
Наличные денежные средства	205 888	292 112
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организация	76 053	45 352
Резервы сформированные	(3893)	(3 901)
Денежные средства за вычетом резервов	402 707	410 522

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничением по их использованию, у банка нет.

3.2. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, чистые вложения в ценные бумаги на 01.10.2016 составили 806 332 млн. руб., что составляет 11,05 % от валюты баланса.

В состав портфеля входят акции российских эмитентов, а также облигации эмитентов из всех секторов долгового рынка:

- корпоративного;
- банковского;
- муниципального;
- государственного.

Выбор эмитентов осуществляется исходя из принципов надежности, доходности и ликвидности. Портфель диверсифицирован как по эмитентам, так и по срокам вложения.

Основными целями инвестирования являются получение доходов, диверсификация портфеля активов и эффективное управление ликвидностью.

В отчетном периоде вложения осуществлялись преимущественно в краткосрочные облигации.

Основную часть портфеля Банка составляют вложения в ценные бумаги российских эмитентов, имеющих международные рейтинги «В» и выше по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's", "Fitch Ratings" или "Moody's Investors Service". Вложения в ценные бумаги имеют для банка ряд существенных преимуществ:

- Вложения в ценные бумаги позволили диверсифицировать структуру активов;
- Вложения в ценные бумаги улучшили показатели ликвидности баланса, поскольку они относятся к быстро реализуемым активам и в деятельности ООО КБ «Конфидэнс Банк» являются торговой составляющей;
- Ценные бумаги, входящие в торговый портфель, приобретаются банком в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, торговой маржи и купонного дохода;
- Приобретаемые ценные бумаги являются инструментами, имеющими минимальный риск, что позволяет банку использовать ценные бумаги в качестве залогового инструмента при получении кредитов коммерческих банков и других финансовых организаций.

В рамках выполнения Бизнес-плана, утвержденного на 2016 год, банк придерживается политики оптимизации портфеля облигаций, что выражено в балансировке размера вложений согласно соотношению доходности по облигациям и стоимости фондирования. Банк сохраняет структуру вложений по инструментам, где доля вложений в долевые инструменты на 01.10.2016 составила 22 % от сформированного портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.10.2016 чистый объем вложений в акции прочих резидентов составил 140 млн. руб. Сделки с акциями заключались на организованных торгах, в режиме расчетов T+2. До момента поставки и оплаты требования и обязательства по сделкам покупки/продажи акций отражались на счетах главы Г.

Информация об объеме вложений, в долговые обязательства в разрезе категорий вложений: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, с указанием видов экономической деятельности эмитентов, сроков обращения, величины купонного дохода приведена в следующие таблице.

Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	Срок погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Объем вложений тыс. руб.	Вид валюты
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Облигации прочих нерезидентов	Финансовое посредничество	24.04.2020	9,375	13 537	Долл. США
Вложения долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Облигации кредитных организаций	Прочее денежное посредничество	18.03.2021	11,4	61 092	Рубли РФ
Корпоративные облигации	Предоставление потребительского кредита	01.03.2022	39,89	39 374	Рубли РФ
Корпоративные облигации	Оптовая торговля топливом	23.11.2022	42,38	40 667	Рубли РФ
Корпоративные облигации	Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	30.05.2023	7,95 %	40 760	Рубли РФ
Корпоративные облигации	Деятельность магистрального железнодорожного транспорта	03.05.2030	11,75 %	53 391	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций	Прочее денежное посредничество	26.05.2021	14,25 %	36 867	Рубли РФ

Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	Срок погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Объем вложений тыс. руб.	Вид валюты
Вложения долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Облигации кредитных организаций	Прочее денежное посредничество	07.10.2017	13 %	25 794	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций	Прочее денежное посредничество	19.11.2024	12 %	52 740	Рубли РФ
Корпоративные облигации	Финансовый лизинг	06.03.2025	14,75 %	31 397	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций	Прочее денежное посредничество	21.05.2020	13,5 %	31 457	Рубли РФ
Облигации прочих нерезидентов	Прочее денежное посредничество	05.10.2017	6,02 %	19 701	Долл. США
Облигации прочих нерезидентов	Прочее денежное посредничество	09.05.2019	4,96 %	13 431	Долл. США
Облигации прочих нерезидентов	Прочее денежное посредничество	06.08.2018	8,0 %	33 576	Долл. США
Облигации прочих нерезидентов	Прочее денежное посредничество	01.02.2018	7,7 %	20 158	Долл. США
Облигации прочих нерезидентов	Прочее денежное посредничество	15.05.2017	6,299 %	13 198	Долл. США
Облигации прочих нерезидентов	Прочее денежное посредничество	27.03.2019	8,5 %	19 316	Долл. США
Облигации прочих нерезидентов	Прочее денежное посредничество	01.07.2019	4 %	7 441	Евро
Вложения в долговые ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери					
Корпоративные облигации	Деятельность воздушного пассажирского транспорта, подчиняющегося расписанию	25.10.2018	16,0 %	16 555	Рубли РФ
Корпоративные облигации	Финансовое посредничество	31.07.2022	8,25 %	9 192	Рубли РФ
Корпоративные облигации	Финансовое посредничество	31.07.2027	0,01 %	20 538	Рубли РФ
Корпоративные облигации		25.10.2018	16 %	24 285	Рубли РФ
Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Акции прочих резидентов	Предоставление прочих видов услуг			74 533	Рубли РФ
Акции прочих резидентов	Связь			13 993	Рубли РФ
Акции прочих резидентов	Операции с недвижимым имуществом			68 081	Рубли РФ
Акции прочих резидентов	Связь			9 464	Рубли РФ
Акции прочих резидентов	Металлургическое производство			15 822	Рубли РФ

Вложения в долговые ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, оценены в 5 категорию качества, движения по формированию и высвобождению резервов на возможные потери по ним за отчетный период не осуществлялось.

Банк проводит сделки прямого РЕПО с Банком России. Объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по данным сделкам по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 199 989 тыс. руб.

Справедливая стоимость ценных бумаг, подлежащих переоценке определяется на основании котировок, предоставляемых ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также данных информационной системы Bloomberg.

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой банка. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

(тыс. руб.)

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г
Основные средства	31 527	23 569
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	21
Земля	22	22
Материальные запасы	331	1 297
Нематериальные активы	2 819	0
Основные средства и материальные запасы, всего до вычета резерва	34 699	24 909
Резервы на возможные потери	0	(7)
Итого после вычета резерва	34 699	24 902

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Оборудование	Автотранспорт	Прочие (в т.ч. мебель)	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2016г	14 644	8 116	432	376	23 568	(8 601)	14 967
Приобретено на 1.10. 2016 г	0	2 583	5 757	0	8 340	(6295)	х
Выбытие на 1.10. 2016 г.	0	0	(381)	0	(381)	169	х
Стоимость ОС на 01.10.2016г	14 644	10 699	5 808	376	31 527	(14 727)	16 800

3.4. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

На 01.10.2016 года у банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

3.5 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

(тыс.руб.)

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г
	Итого	Итого
Финансовые активы, всего	33 350	28 242
Проценты, по финансовым активам	12 032	1 785
Незавершенные расчеты	4 856	3 998
Доходы начисленные	1768	4 648
Требования по уплаченной госпошлине	1 403	1 371
Прочие финансовые активы	13 291	16 440
Нефинансовые активы, всего	8 441	7 224
в том числе:		
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	9	106
Предоплата по товарам и услугам	8 403	4 526
Прочие	29	2 592
Резервы по прочим финансовым активам	(1 663)	(1 346)
Итого прочие активы	40 128	34 120

Оплата дебиторской задолженности ожидается в период до 12 месяцев.

3.6. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г
Юридические лица, в том числе	184 083	309 578
Текущие /расчетные счета	184 004	292 127
Срочные депозиты	78 355	17 451
Физические лица, в том числе	4 253 143	2 990 896
Текущие /расчетные счета	116 159	45 684
Срочные депозиты	4 136 983	2 945 212
Индивидуальные предприниматели, в том числе	17 775	20 131
Текущие /расчетные счета	17 775	20 131
Средства клиентов	4 455 001	3 320 605

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс.руб.

	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	201 858	329 709
в том числе		
торговля	135 890	216 490
услуги	15 250	19 520
строительство	25 540	46 958
транспорт	16 820	36 540
сельское хозяйство	4 940	6 201
прочие	3 418	4 000
Средства физических лиц всего	4 253 143	2 990 896
Средства клиентов	4 455 001	3 320 605

3.7. Прочие обязательства

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

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016г
Финансового характера, всего	19 377	37 646
в том числе:		
Обязательства по процентам	19 313	37 613
Расчеты по переводам	64	0
Прочие	0	33
Нефинансового характера, всего	6 167	1 549
в том числе:		
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 668	1 126
прочие	4 499	423
Итого	25 544	39 195

Сроки погашения задолженности по прочим обязательствам не более 12 месяцев.

3.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	Количество долей (шт.)	Номинал (тыс. руб.)	Количество долей (шт.)	Номинал (тыс. руб.)
Доли	100 000 000	100 000	100 000 000	100 000
Итого уставный капитал	100 000 000	100 000	100 000 000	100 000

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

4.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

Показатель	на 01.10.2016г.	на 01.10.2015г.
Сумма курсовых разниц	10 284	7 547

4.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	на 01.10.2016г	на 01.10.2015г
Налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на имущество	285	216
НДС	1328	893
Земельный налог	5	5

	на 01.10.2016г	на 01.10.2015г
Транспортный налог	54	3
Начисленные (уплаченные) налоги	1672	1117

В течение отчетного периода 2016 г. новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

4.3. Информация о системе оплаты труда

Численный персонал Банка по состоянию на 01 октября 2016 года и на 01 октября 2015 года:

	01.10.2016	01.10.2015
Списочная численность персонала, в том числе	124	108
Численность управленческого персонала	32	34

Выплаты основному управленческому персоналу составили:

Описание	01.10.2016	01.10.2015
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	7 141	6 743
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Итого (тыс. руб.)	7 141	6 743

что составляет 41 % в общих расходах на оплату труда и содержание персонала.

В ООО КБ "Конфидэнс Банк" устанавливаются следующие выплаты работникам за их труд (заработная плата):

- должностной оклад (фиксированная часть заработной платы, не связанная с результатами деятельности Банка);
- премии (не фиксированная часть заработной платы, связанная с результатами деятельности Банка).

Выплата заработной платы в ООО КБ "Конфидэнс Банк" производится в денежной форме в валюте Российской Федерации, а именно - в рублях.

Заработная плата выдается непосредственно работнику в месте выполнения им работы определенном трудовым договором: 5-го и 20-го числа месяца. При совпадении дня выплат с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Оплата отпуска производится не позднее чем за три дня до его начала.

Удержания из заработной платы работника производятся только в случаях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами.

Общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20%, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - 50% заработной платы, причитающейся работнику. В отдельных случаях, установленных законодательством РФ, размер удержаний из заработной платы не может превышать 70%.

Премирование работников производится ежегодно по решению Совета Директоров Банка. Размер премий (нефиксированной части заработной платы) определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Система премирования работников Банка разработана с учетом принципов эффективной трудовой мотивации, включающих в себя адресность, открытость, справедливость, понятность поощрений, а также своевременность выплат.

Премия Председателя правления, членов Правления, членов Кредитного комитета и сотрудников банка, осуществляющих операции, несущие риски (размер фиксированной части оплаты труда составляет 60%, нефиксированной части оплаты труда составляет 40%), рассчитывается с учетом следующих показателей:

- Достижение плановых показателей объемов и стоимости привлеченных и размещенных денежных средств, которые влияют на уровень доходности банковских операций и сделок, осуществляемых подразделением.

- Для подразделений, осуществляющих активные операции, оценка величины принимаемых рисков через анализ влияния на капитал отрицательной переоценки, размера резервов на возможные потери, качества активов.
- Отсутствие нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также внутренних процедур банка.

Размер фонда премирования сотрудников Службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, Службы управления рисками не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению «О системе оплаты труда и премирования работников Банка».

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком, не превышает установленного значения;
- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;
- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям внутренних положений Банка.

В случае, если нарушен хотя бы один из вышеприведенных показателей, система оплаты труда признается неэффективной и подлежит пересмотру.

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

5.1. Структура собственных средств (капитала) Банка

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2016г. -561 728 тыс.руб., в том числе:

- Основной капитал – 424 765 тыс.руб., в т.ч. Базовый капитал – 424 765 тыс.руб., Добавочный капитал- 0
- Дополнительный капитал- 136 963 тыс. руб.

➤ В состав источников собственных средств при расчете основного капитала включены: уставный капитал (100000 тыс.руб.); прибыль предшествующих лет (328 870 тыс.руб.), уменьшенные на величину доходов, сформированных ненадлежащими активами (1797 тыс.руб.), нематериальных активов (2308 тыс. руб.).

Источники добавочного капитала на отчетную дату отсутствуют.

➤ Дополнительный капитал сформирован за счет субординированных инструментов (104 000 тыс.руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (12 581 тыс.руб.), прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией (20 411 тыс.руб.) уменьшенных на величину просроченной дебиторской задолженности (29 тыс. руб.)

Подходы Банка к оценке достаточности капитала Банка включают:

- Контроль со стороны Совета Директоров за эффективностью процедур управления рисками;
- Методы и процедуры идентификации, оценки существенных для Банка рисков;
- Систему мониторинга существенных для Банка рисков;
- Систему внутреннего контроля

5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Нормативы, установленные ЦБ РФ	Минимально допустимое значение	На 01.10. 2016г.	На 01.10. 2015г.	Отклонение Рост(+) / Снижение (-)
Н1.1.Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5$	7,27%	8,45%	-1,18%
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала		3909006	2172781	+1736225
Н1.2.Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6,0$	7,27%	8,45%	-1,18%
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала		3909006	2172781	+1736225
Н1.0.Норматив достаточности собственных средств	$\geq 8,0$	9,60%	11,38%	-1,78%
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)		3921558	2185362	+1736196
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты		501340	636670	-135330

Нормативы достаточности капитала соблюдались Банком на протяжении всего отчетного периода. Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала осуществлялся ежедневно.

5.3. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Наименование показателя	01.10.2016 г.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	01.01.2016 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	603696	123659	480037
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	518370	128067	390303
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	75371	163	75208
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	9955	-4571	14526

5.4. Информация о соблюдении экономических нормативов деятельности Банка, показателе финансового рычага

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 139-И). Инструкция ЦБ РФ № 139-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- ☐ достаточности капитала;
- ☐ ликвидности;
- ☐ максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- ☐ максимального размера крупных кредитных рисков;
- ☐ максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- ☐ совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- ☐ использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Информация об обязательных нормативах

Нормативы, установленные ЦБ РФ значение	Нормативное значение	На 01.10. 2016г.	На 01.10. 2015г.	Отклонение Рост(+) / Снижение (-)
Н2. норматив мгновенной ликвидности - min 15%	≥ 15	44,02%	30,00%	14,02%
Н3. норматив текущей ликвидности - min 50%	≥ 50	83,44%	81,37%	2,07%
Н4. норматив долгосрочной ликвидности- max 120%	≤ 120	80,45%	111,76%	- 31,31%
Н6. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков max 25%	≤ 25	21,50%	20,2%	1,3%
Н7. максимальный размер крупных кредитных рисков – max 800%	≤ 800	560,59%	530,84%	29,75%
Н 9.1. максимальный размер кредитов, предоставленных банком своим участникам – max 50%	≤ 50	0	0,29%	-0,29%
Н10.1. совокупная величина по инсайдерам банка – max 3%	≤ 3	2,39%	2,39 %	0,41 %

В соответствии с действующим законодательством Банк не обязан рассчитывать и соблюдать норматив краткосрочной ликвидности.

Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается, как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств(капитала) кредитных организаций («БазельIII») к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и

-кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Информация о расчете показателя финансового рычага

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1.	Размер балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	5430835	4644279
2.	Величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага	5161243	3857444
3.	Величина риска по условным обязательствам	28556	24747
4.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5189799	3882191
5.	Основной капитал	424765	411511
6.	Показатель финансового рычага по «Базель III»	8,2	10,6

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых при расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 г. – 5,3%.

5.5. Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

Р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	100000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	100000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

р п/п 1	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016
	2	3	4	5	6	7
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	104000	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	136992
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	104000
2.2.3	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	12	29		56	29
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2308	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2308	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2308	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2308
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая осудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X

р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль(Убыток) :		328870		2	328870
8.1.	Прошлых лет	33	328870		2.1.	328870
8.2.	Отчетного года	34			2.2	20411

Р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
9	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	34	1797		26; 41.1.4	1797

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования

По состоянию на 01.10.2016 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у банка, но не доступные для использования отсутствуют.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Операций, не требующие использования денежных средств на 01 октября 2016 г. отсутствуют.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

На 01 октября 2016 года неиспользованных кредитных средств у банка нет.

6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Операционная деятельность банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей, и осуществления новых инвестиций.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью банка – кредитованием и операциями с ценными бумагами.

6.5. Информация о движении денежных средств

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Денежные средства, в том числе:	Сумма приток/отток на 01.10.2016	Сумма приток/отток на 01.10.2015	Изменение приток/отток
Денежные средства от операционной деятельности	-665 230	-263 396	-401 834
Денежные средства от инвестиционной деятельности	653 747	129 474	524 273
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0

По состоянию на 1 октября 2016 г. ссудная задолженность ООО КБ «Конфиденс Банк» составила 4625266 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте 18905 тыс. руб. Наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты, выданные юридическим лицам и ИП – 2938894 тыс. руб., что составляет 63,5 % всей ссудной задолженности. Кредиты физическим лицам на 01.10.2016 г. составили 1686372 тыс. руб. (36,5% от всей ссудной задолженности). Объем просроченной задолженности составил 111794 тыс. руб. или 2,4 % кредитного портфеля, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 72522 тыс. руб. или в 2,8 раза.

Структура просроченной задолженности на 01.10.2016 года выглядит следующим образом:

- По субъектам кредитования:

физические лица – 29968 тыс. руб.,

юридические лица – 80479 тыс. руб.,

индивидуальные предприниматели – 1347 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре просроченной задолженности занимает доля просроченной задолженности юридических лиц и составляет 72%, в суммовом выражении 80479 тыс. руб. По сравнению с соответствующей датой прошлого года доля просроченной задолженности в суммовом выражении юридических лиц увеличилась на 68510 тыс. руб. Доля просроченной задолженности по физическим лицам составляет 26,8%, по сравнению с соответствующей датой прошлого года в суммовом выражении увеличение произошло на 4236 тыс. руб. По индивидуальным предпринимателям удельный вес просроченной задолженности уменьшился на 2,8%.

- По срокам просрочки, просроченная задолженность по ссудам распределяется следующим образом:

- в сумме 42286 тыс. руб. сроком до 30 дней;

- в сумме 2689 тыс. руб. сроком от 31 до 90 дней;

- в сумме 2305 тыс. руб. сроком от 91 до 180 дней;

- в сумме 64514 тыс. руб. сроком свыше 180 дней.

Основную часть просроченной задолженности в общей структуре просроченной задолженности составляет просрочка юридических лиц (72%) и физических лиц (26,8%). Банку следует принять меры по недопущению увеличения суммы просроченной задолженности, в том числе по срокам просрочки, а также усилить меры по взысканию просроченной задолженности.

Для анализа качества ссудной задолженности приводим данные о кредитах по группам риска:

(тыс. руб.)

Группа Риска	Задолженность По ссудам	Резерв По ссудам	Удельный вес Ссудной зад. в %
1 группа	881 427	0	19,1
2 группа	2 758 880	180 495	59,6
3 группа	692 860	142 970	15,0
4 группа	209 121	124 700	4,5
5 группа	82 978	66 369	1,8
ВСЕГО	4 625 266	514 534	100

Таким образом, кредиты 1 группы риска (стандартные) составили 881427 тыс. руб. или 19,1 % всей ссудной задолженности. В абсолютном выражении увеличились на 643006 тыс. руб., доля их в кредитном портфеле увеличилась на 10,7 %.

Нестандартные ссуды (ссуды 2 категории качества) занимают 59,6 % кредитного портфеля, в абсолютном выражении увеличились на 894622 тыс. руб., доля их в кредитном портфеле сократилась на 5,9%.

Сомнительные ссуды (ссуды 3 категории) увеличились на 150394 тыс. руб., доля в кредитном портфеле сократилась на 4,1 %.

Проблемные ссуды (4 категория качества) увеличились на 70365 тыс. руб. и составляют 4,5 % кредитного портфеля.

Безнадежные ссуды (5 категория качества) увеличились на 22846 тыс. руб. и занимают 1,8 % кредитного портфеля.

Наибольшая доля за весь анализируемый период принадлежит ссудам 2 категории качества с умеренным кредитным риском, что свидетельствует об эффективной работе банка с заемщиками.

Резерв под возможные потери по ссудам по состоянию на 01.10.2016 года сформирован в размере 514 534 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличился на 35,7%. Резерв по второй, третьей и четвертой группам увеличился: соответственно в 1,4 раза, в 1,1 раза, в 1,5 раза по каждой категории качества, по пятой группе риска резерв также увеличился в 1,6 раза.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

(тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.10.2015
1	2	3	4
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	4 600 629	2 813 837
1.1.	Кредиты банкам (включая ЦБ РФ)		
1.2.	Оптовая и розничная торговля	1 920 459	1 644 061
1.3.	Обрабатывающие производства	48 594	16 932
1.4.	Сельское хозяйство	87 302	46 506
1.5.	Строительство	242 739	80 618
1.6.	Транспорт и связь	11 585	15 089
1.7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	241 600	316 690
1.8.	Прочие виды деятельности	361 978	165 997
1.9.	Кредиты физическим лицам	1 686 372	527 944

Выдача кредитов осуществляется банком в Костромской области: выдано кредитов на 01.10.2016 г. в сумме 4 156 670 тыс. руб., в том числе юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в сумме 2 878 179 тыс. руб., физическим лицам в сумме 1 278 491 тыс. руб., на 01.10.2015 в сумме 2 743 774 тыс. руб. в том числе юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в сумме 2 354 809 тыс. руб., физическим лицам в сумме 388 965 тыс. руб..

Структура кредитного портфеля по срокам предоставления:

Кредиты	Сумма в тыс.руб.		Изменение тыс.руб. + -	Уд. вес. в %	
	на 01.10.2016	на 01.10.2015		на 01.10.2016	на 01.10.2015
до 30 дней	156 411	7 349	+149 062	3,4	0,3
от 31 до 90 дней	43 707	470	+43 237	1,0	0,0
от 91 до 180 дней	1 100	5	+1 095	0,0	0,0
от 181 до 1 года	1 200 289	749 325	+450 964	26,0	26,3
от 1 года до 3 лет	422 763	779 531	- 336 768	9,1	27,4
Свыше 3-х лет	2 664 565	1 238 892	+1 425 673	57,6	43,6
Просроченная задолженность	111 794	39 272	+72 522	2,4	1,4

Кредиты	Сумма в тыс. руб.		Изменение тыс. руб. + -	Уд. вес. в %	
	на 01.10.2016	на 01.10.2015			на 01.10.2016
Переуступка долга	24 637	29 189	- 4 552	0,5	1,0
ИТОГО	4 625 266	2 844 033	+1 781 233	100	100

Кредиты на короткие сроки (до 6 месяцев) в структуре кредитного портфеля составляют 4,35%. Удельный вес кредитов, предоставленных на срок до года составляет 30,3% и от года до трех – 9,14%. По сравнению с соответствующим периодом прошлого удельный вес кредитов до 1 года увеличился на 3,8%, удельный вес кредитов от 1 года до 3-х лет снизился на 18,3 %. Удельный вес кредитов, выданных свыше 3-х лет увеличился на 14%.

Анализ динамики кредитного портфеля за 9 месяцев 2016 г.

Кредиты	01.10.2016	Удельный вес в %	01.10.2015	Удельный вес в %	Прирост/ снижение	Изменение удельного веса
Юридическим лицам и ИП	2 832 431	61,2	2 273 353	79,9	+559 078	- 18,7
Физическим лицам	1 656 404	35,8	502 219	17,7	+1 154 185	+18,1
Просроченная задолженность	111 794	2,4	39 272	1,4	+72 522	+1,0
Переуступка долга	24 637	0,5	29 189	1,0	- 4 543	-0,5
ВСЕГО	4 625 266	100	2 844 033	100	+1 781 233	0

Таким образом, кредитный портфель по состоянию на 01.10.2016 г. вырос на 11781,3 млн. руб. по сравнению с 01.10.2015 г. и составил 4625,3 млн. руб. Структура ссудной задолженности изменилась незначительно, а именно удельный вес кредитов, выданных, юридическим лицам и ИП уменьшился на 18,7% и составил 61,2%, удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам увеличился на 18,1% и составил 35,8%. В структуре кредитного портфеля по состоянию на 01.10.2016 года добавлена ссудная задолженность, возникшая в результате переуступки долга по юридическим лицам в сумме 24,6 млн.руб., удельный вес которой составляет 0,5%.

По состоянию на 01.10.2016 г. задолженности по межбанковским кредитам нет.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

В целях содействия установлению эффективной системы управления рисками в Банке создано и функционирует отдельное структурное подразделение «Служба управления рисками», возглавляемое руководителем и подотчетное Председателю Правления Банка. Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению рисками», утвержденной Советом директоров 30 сентября 2014 года. Кроме того, для выполнения управленческих и контрольных функций Совета директоров Банка в 2010 году созданы и функционируют Кредитный комитет, Комитет по рискам, Комитет по управлению ликвидностью.

Основными рисками, принимаемыми Банком, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в частности процентный, фондовый и валютный риски), операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Кредитный риск и рыночный риск имеют наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в своей деятельности.

Кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банка. Во избежание образования просроченной задолженности до принятия решения о

выдаче кредита банком тщательно изучаются учредительные документы потенциального ссудозаемщика, бухгалтерская, статистическая, финансовая отчетность, проверяется достоверность, окупаемость и рентабельность кредитуемых сделок. Изучается кредитная история клиента, анализируется вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента – заемщика, в т.ч. просроченной, рассчитывается платежеспособность заемщиков, по юридическим лицам, кроме того, ликвидность баланса. Объективно оценивается риск невыполнения заемщиками своих обязательств и стоимость внесенного залога, кроме того, предварительно на месте проверяется имущество, предложенное в залог.

В целях мониторинга *кредитного риска* ежемесячно рассчитывается уровень кредитного риска, проводится оценка качества кредитного портфеля, его отраслевая структура, проводится анализ экономических нормативов и относительных показателей (коэффициентов), позволяющих оценить кредитные риски Банка. Данный анализ проводится с использованием балльно-взвешенного метода, суть которого заключается в том, чтобы сравнить расчетные значения показателей с балльно-взвешенными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определить уровень совокупного кредитного риска Банка. Кроме этого, каждое полугодие проводится стресс-тестирование кредитного риска. Основной методикой стресс-тестирования в банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Проводится анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Структура кредитного портфеля на 1 октября 2016 года:

стандартные ссуды (ссуды 1 категории качества) занимают 19,06% кредитных вложений банка, в абсолютном выражении – составили 881 425 тыс. руб.

Нестандартные ссуды (ссуды 2 категории качества) занимают 59,65% кредитного портфеля, в абсолютном выражении – составили 2 758 880 тыс. руб..

Сомнительные ссуды (ссуды 3 категории качества) занимают 14,98% кредитного портфеля, в абсолютном выражении – составили 692 860 тыс. руб..

Проблемные ссуды (4 категория качества) занимают 4,52% кредитного портфеля, в абсолютном выражении – составили 209 121 тыс. руб..

Безнадежные ссуды (5 категория качества) занимают 1,79% кредитного портфеля, в абсолютном выражении – составили 82 978 тыс. руб..

Резерв по прочим активам создавался в течение года в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283 – П от 20 марта 2006 г.

Деятельность банка подвержена также другим рискам.

Под *рыночным риском* понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски. Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Ежемесячно производится анализ портфеля ценных бумаг ООО КБ «Конфидэнс Банк» и состояние уровня рыночного риска.

На 01.10.2016г. портфель ценных бумаг ООО КБ «Конфидэнс Банк» имеет только торговую составляющую. Объем портфеля ценных бумаг ООО КБ «Конфидэнс Банк» на 01.10.2016 г. составил 735 326 тыс. руб., в т. ч. объем торгового портфеля – 735 326 тыс. руб., портфель просроченных долговых обязательств – 40 839 тыс. руб. однако под него создан 100% резерв и портфель ценных бумаг, по которым сформирован резерв – 29 703 тыс. руб., сумма сформированного резерва 100%.

Расчет рыночного риска, осуществляется в соответствии с требованиями «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П) (далее – Положение 511-П).

Общий процентный риск	ОПР	6 540 758,32	4 638 270,73	1 772 244,76	130 242,83
Специальный процентный риск	СПР	40 552 200,09	23 764 961,60	15 894 144,82	893 093,68
Процентный риск	ПР	47 092 958,41	28 403 232,33	17 666 389,58	1 023 336,50
Валютный риск	ВР	0,00	0,00	0	0
Товарный риск	ТР	0,00	0,00	0	0
Общий фондовый риск	ОФР	14 551 452,42	14 551 452,42	0	0
Специальный фондовый риск	СФР	14 551 452,42	14 551 452,42	0	0
Фондовый риск	ФР	29 102 904,85	29 102 904,85	0,00	0,00
Рыночный риск	РР	952 448 290,71	57 506 137,17	17 666 389,58	1 023 336,50

Наибольший удельный вес в структуре рыночного риска занимает процентный риск (61,81%), фондовый риск занимает 38,19%, товарный риск – 0%, валютный риск – 0,0%. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) банка более 2 процентов. На 01.10.2016г. размер ОВП Банка составляла 0,3719%.

Абсолютно доминирует в структуре рыночного риска специальный процентный риск (53,22%), т.е. оценка рыночного риска сильно зависит от таких параметров инструмента, как вид эмитента; долгосрочный кредитный рейтинг выпуска ценных бумаг, эмитента, гарантов (поручителей); срока до погашения и проч.

В соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в ООО КБ «Конфидэнс Банк» банком установлены лимиты показателей, используемых для оценки и контроля рыночного риска. Выполнение данных лимитов по состоянию на 01.10.2016г представлено ниже:

Наименование показателя	Соблюдение лимитов на 01.10.2016г	Установленный лимит
Лимит размера справедливой стоимости торгового портфеля по отношению к величине собственных средств	130,9%	Не более 400 %
Максимальный Лимит на эмитента ценных бумаг	13,27% (ПАО «Дикси Групп»)	Не более 25 %
Финансовые инструменты без риска	0,0 %	0 – 100 % величины торгового портфеля
Финансовые инструменты с низким риском	33,82 %	0 – 90 % величины торгового портфеля
Финансовые инструменты со средним риском	0,0%	0 – 80 % величины торгового портфеля
Финансовые инструменты с высоким риском	66,18%	0 – 70 % величины торгового портфеля

Размер чистой отрицательной переоценки накопленным итогом по портфелю ценных бумаг по состоянию на 01.10.2016 составил 18 278 тыс. руб., что составляет 2,49% балансовой стоимости торгового портфеля ценных бумаг ООО КБ «Конфидэнс Банк». Увеличение чистой отрицательной переоценки накопленным итогом по портфелю ценных бумаг составило 3 796 тыс. руб., на что обусловлено снижением котировок по долевым инструментам.

Размер рыночного риска оказывает значительное обратное пропорциональное влияние на размер экономического норматива Н1 (достаточности собственных средств), так как включается в расчет знаменателя этого показателя. Чем выше размер рыночного риска, тем ниже норматив достаточности собственных средств. Рыночный риск ООО КБ «Конфидэнс Банк» на 01.10.2016г составил 952 448 тыс. руб., размер Н1 9,60 %. Собственные средства (капитал) на 01.10.2016г составили 561 728 тыс. руб.

Эффективность использования капитала можно повысить, увеличив в портфеле ценных бумаг долю облигаций без риска и с низким риском.

Операционный риск связан с возможными сбоями в операционной системе Банка, в системе осуществления платежей и электронной обработки данных. Все проводимые банком операции в операционной системе непосредственно контролируются исполнителями совместно с сотрудниками отдела информационных технологий.

Контроль по управлению операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением по управлению операционным риском» утвержденным Советом директоров. В соответствии с данным Положением ежемесячно проводится анализ уровня операционного риска. Рассчитывается сумма необходимая для покрытия операционного риска и рассчитывается норматив Н1 (достаточности собственных средств). Размер капитала принимается в расчет с учетом операционного риска.

Риск потери ликвидности Банка связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

Банком разработано Положение о политике в сфере управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности в ООО КБ «Конфидэнс Банк» (далее – Положение) с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в следующих документах:

- ~ Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»,
- ~ Письмо Центрального Банка РФ от 27.07.2000 г. №139 –Т «О рекомендациях по анализу ликвидности в кредитных организациях»,
- ~ Письмо Банка России от 08.10.2007 г. №15-1-1-15/4060 «О международных стандартах организации управления риском ликвидности в кредитных организациях»,
- ~ Инструкция «Об обязательных нормативах Банков» от 03 декабря 2012 г. №139-И.
- ~ Письмо Банка России от 29.06.2011 №96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, а также своевременное регулирование ликвидной позиции с соблюдением оптимального соотношения «прибыль/ риск неисполнения обязательств Банка».

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в Планово-экономический отдел и ответственному сотруднику по оценке рисков;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- 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 крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска несбалансированной ликвидности Банк использует следующие методы:

- прогнозирование ежедневной ликвидной позиции Банка;
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- метод анализа структуры активов и пассивов баланса;
- метод анализа альтернативных сценариев развития событий.

В целях поддержания мгновенной ликвидности, для определения потребности в ресурсах или их избытка, Банк использует ежедневный отчет прогноза своей ликвидной позиции. Для определения свободных средств учитывается потребность в ресурсах, необходимых для покрытия своих краткосрочных обязательств, а также объем свободных к использованию активов.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств определяется сбалансированностью поступающих и расходуемых средств.

Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 01 октября 2016 года выглядит следующим образом.

Наименование статьи	Текущая ликвидность				Краткосрочная ликвидность				Средне и долгосрочная ликвидность	Без срока
	До востр и на 1 день	2-5 дн.	6-7 дн.	8-30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	181-270 дн.	271 дн-1 г.	Более 1 г.	
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ ПО БАЛАНСУ	664 656	2 172	3 914	29 292	-197 426	-340 762	643 048	618 976	-660 824	-763 046
КУМУЛЯТИВНЫ Й РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	664 656	666 828	670 742	700 034	502 608	161 846	804 894	1 423 870	763 046	0
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТНОШЕНИЮ К ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЕ	45	0	0	0	0	0	18	2	0	-
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, %	117	109	106	84	39	7	36	56	15	0

В течение 2016 года критических ситуаций при управлении риском ликвидности не наблюдалось, отдельные моменты сбалансирования ликвидности решались в текущем порядке, контроль за управлением ликвидностью.

В своей деятельности банк подвергается также *процентному риску* – риску изменения процентных ставок, применяемых по активным операциям (размещенным средствам) с одной стороны и обязательствам с другой (привлеченным средствам). Процентный риск характеризует возможность потерь Банка из-за непредвиденного изменения процентных ставок.

С целью минимизации процентного риска банком осуществляется постоянный мониторинг и оценка процентного риска при изменении уровня процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. На этой основе принимаются соответствующие управленческие решения. Ставки по привлеченным средствам периодически пересматриваются в связи с изменением ставок рефинансирования Центрального банка РФ, на основании мониторинга процентных ставок в регионе, а также внутренними потребностями Банка.

Процентный риск является абсолютно нормальным для Банка, и такой риск может выступать источником получения дополнительной прибыли.

При установлении процентных ставок по размещенным средствам предварительно делается анализ кредитных ресурсов. И, напротив, перед привлечением ресурсов на определенных условиях (имеется в виду процент за пользование), анализируется возможность размещения их под более высокий процент, гарантирующий Банку получение прибыли. Выдача кредитов за счет свободных средств клиентов на счетах, собственных и привлеченных средств (депозитов, межбанковских ссуд) производится по дифференцированным ставкам. Это зависит от ряда факторов: цели кредита, срока кредита, от вида банковского источника, риска операции, от формы возврата кредита, от характера взаимоотношений банка с заемщиком (имеет ли клиент на расчетном счете постоянно свободные средства и др.).

Право на установление процентных ставок по размещенным средствам предоставлено Совету Директоров банка.

Процентный риск включает в себя также риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках). Ежеквартально проводится анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки. Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности между активами и пассивами. Несбалансированность относится к разнице во времени, в течение которого могут произойти изменения процентных ставок по активам и пассивам. Ключевой метод измерения подверженности риску изменения процентных ставок связан с применением методики, который называется оценка ГЭП – разрыва. Данная методика основывается на оценке влияния процентной ставки на процентную прибыль Банка. С помощью ГЭП метода оценки процентного риска ответственный сотрудник по управлению рисками Банка ежеквартально проводит анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки. Результатом анализа является интегрированный показатель GAP нарастающим итогом, определяющий уровень подверженности Банка процентному риску.

На ежемесячной основе рассчитывается коэффициент процентного риска Кпроц (коэффициент разрыва) путем деления суммы активов на сумму обязательств. Для оценки влияния процентных ставок на доходность Банка рассчитывается общая *процентная маржа*. Для оценки степени зависимости Банка от изменения процентных ставок на рынке рассчитывается *процентный спрэд*.

Рассчитанные значения в виде отчетов предоставляются Правлению и/или Совету директоров Банка.

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным средствам на 1 октября 2016 года составила:

- по кредитам, выданным физическим лицам – 18,67 % годовых;
- по кредитам, выданным юридическим лицам – 15,87 % годовых;
- по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям – 18,79 % годовых;

Средневзвешенная процентная ставка по привлеченным средствам на 1 октября 2016 года:

- по вкладам физических лиц – 10,11 % годовых;
- по депозитам юридических лиц – 2,45 % годовых;
- по субординированным займам – 8,96 % годовых.

Наиболее чувствительными к изменению процентных ставок по активным операциям являются: краткосрочные ценные бумаги, межбанковские кредиты, кредиты с плавающими процентными ставками.

Кредиты с плавающими процентными ставками не выдаются и не предусмотрены кредитной политикой Банка. Активные операции Банка (выдача кредитов) производятся по дифференцированным ставкам. Это зависит от ряда факторов: цели кредита, срока возврата кредита, вида банковского источника, формы возврата, от характера взаимоотношений банка с заемщиком (имеет ли клиент на расчетном счете постоянно свободные средства). В каждом кредитном договоре процентная ставка фиксированная, т.е. не изменяется в течение всего периода кредитования.

К пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок относятся: депозиты с плавающей процентной ставкой, ценные бумаги, по которым установлены плавающие процентные ставки, межбанковские кредиты.

Правовой риск - это вероятность возникновения потерь вследствие обесценения активов или увеличения обязательств в результате некорректных юридических советов или неверно составленной юридической документации.

Целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основе постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях минимизации правового риска юристом банка разработаны различные формы договоров, используемых в Банке. Соблюдение этих форм контролируется начальниками соответствующих структурных подразделений Банка (начальником отдела финансово-экономического анализа и кредитования, главным бухгалтером и т.д.).

Ответственность за соблюдение требований нормативных правовых актов и заключенных договоров в первую очередь несут специалисты Банка, непосредственно выполняющие операции (юрист, экономисты и специалисты учета и т.д.). Банком предусмотрено проводить правовую экспертизу со стороны юриста всех кредитных договоров.

Также, с целью снижения правового риска в Банке установлена информационно-правовая система «Консультант плюс», которая доступна всем работникам Банка.

В Банке разработано и утверждено «Положение об управлении правовым риском», утвержденное Советом Директоров банка, на основании которого выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения в службу управления рисками, которая в свою очередь формирует отчетность для Правления Банка.

Контроль правового риска осуществляется также руководителем службы внутреннего аудита при проведении проверок.

Риск потери репутации - это вероятность утери доверия клиентов и контрагентов вследствие операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с законодательством, а также при подозрении в связях с криминалитетом или в легализации доходов, полученных преступным путем, риск потерь из-за снижения репутации на рынке, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления.

Риск потери репутации банка тесно связан со всеми остальными рисками, возникающими в процессе осуществления банковской деятельности. Поэтому, процесс регулирования этого риска включает в себя практически все элементы управления банковскими рисками.

В целях минимизации риска потери репутации, связанного с подозрением в легализации доходов, полученных преступным путем, а также в соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» Банком осуществляется внутренний контроль – деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю или иных операций с денежными средствами, иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

С целью снижения риска потери репутации, правильного применения законов и инструкций все поступающие указания Банка России изучаются всеми специалистами Банка. Изучаются Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16 июля 20012 г. с дополнениями и изменениями, нормативные указания ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 г., Положение №395-П от 28.12.2012 г., Инструкции №139-И от 03.12.2012 г., Положение №242-П от 16.12.2003 г., Письмо ЦБ РФ от 13.09.2005 г. №119-Т.

Специалистами постоянно изучается инструктивный материал Банка России, периодическая литература по банковской деятельности, журналы «Бухгалтерский учет в кредитных организациях», «Вопросы налогообложения», «Главбух», и газеты «Учет. Налоги. Право».

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). В целях управления стратегическим риском Банк разрабатывает Стратегию развития на 3 года, в которой определяет стратегические цели и задачи. Кроме этого, ежегодно Банк осуществляет бизнес-планирование, определяя основные направления деятельности на год, ежеквартально проводится контроль за выполнением утвержденных планов, их анализ и в случае необходимости, проводится корректировка.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой по методике Банка России (Инструкция от 15.07.2005 №124-И). Соблюдение лимитов ОВП проводится на ежедневной основе. Анализ валютного риска производится при проведении валютных операций с целью недопущения нарушений действующего валютного законодательства, минимизации возможных банковских рисков при проведении валютных операций.

Банк продолжает осуществление операций с иностранной валютой, в течение 2016 года это были в основном валютно - обменные операции. Банк устанавливает курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю. Вследствие этого подвергается валютному риску – риску возникновения убытков вследствие изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю. Объектами валютного контроля являются следующие операции с иностранной валютой: выдача валютных кредитов, привлечение вкладов в иностранной валюте, проведение валютно - обменных операций в операционной кассе. Выборочно проводятся проверки внутрибанковских документов на предмет законности проводимых операций требованиям Инструкции ЦБ РФ от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

В 2016 году Банк осуществлял валютный контроль по:

- 47 паспортам импортных сделок;
- 3 паспорту экспортных сделок;
- 2 кредитным паспортам сделок.

Валютный контроль в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией от 04 июня 2012г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением». По всем Паспортам сделок оформлены досье, в которые помещены подборки документов в целях учета операций по данным паспортам: заверенные копии контрактов, справки о валютных операциях, о подтверждающих документах, информация о ТД и товарно-транспортных накладных, поручения на покупку валюты, заявления на перевод средств в иностранной валюте, платежные поручения на переводы валюты РФ и др. документы.

В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка. В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери - по кредитному портфелю. Неожидаемые потери покрываются за счет собственного капитала Банка. Капитал банка является величиной, определяющей суммарную величину предельного уровня риска.

8. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние банк.

В ходе своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами: акционерами, основным управленческим персоналом и компаниями, находящимися под контролем акционеров. К таким операциям относятся: предоставление кредитов и услуг финансового лизинга, выдача гарантий, осуществление расчетов, привлечение средств на расчетные счета и в депозиты, операции с иностранной валютой.

№ п/п	Наименование статьи	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	ВСЕГО
1.	Кредиты и авансы предоставленные на 01.10.16 г.	0	0	0
	Кредиты и авансы предоставленные на 01.10.15 г.	530	0	530
3.	Привлеченные средства на 01.10.16 г. - всего	607 781	620	608 401
	Привлеченные средства на 01.10.15 г. - всего	85 532	0	85 532
4.	Процентные доходы на 01.10. 2016 г. - всего, в том числе:	0	0	0
	- по кредитам	0	0	0
	Процентные доходы на 01.10. 2015 г. - всего, в том числе:	2	0	2
	- по кредитам	2	0	2
5.	Процентные расходы на 01.10. 2016 г.	9 802	6	9809
	Процентные расходы на 01.10. 2015 г.	25	2	27

В отчетном периоде 2016 г. операции со связанными с банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с банком.

В течение отчетного периода 2016 г. кредиты, предоставленные банком, связанным сторонам, отсутствуют.

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным банком связанным сторонам, на 01.10.2016 года отсутствует.

Привлеченные банком от связанных сторон средства на 01.10.2016 года составили 607 781 тыс. рублей. Процентные расходы на 01.10.2016 год составили 9 802 тыс. рублей.

И. о. Председателя
ООО КБ «Конфайнс Банк»:

С.В. Гермогенова

Главный бухгалтер:

О.А. Семёнова

16 ноября 2016 года