

**Общество с ограниченной ответственностью
«Костромаселькомбанк»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

за 9 месяцев 2016 года

ООО «Костромаселькомбанк»

156013, г. Кострома, ул. Калиновская, д. 36

Кострома 2016

1. Введение к пояснительной информации

Настоящая пояснительная информация составлена за 9 месяцев 2016 года и входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Костромаселькомбанк», составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и Указания Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25.10.2013 г.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 9 месяцев 2016 и 2015 года в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Общая информация о Банке

Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк»

Сокращенное наименование: ООО "Костромаселькомбанк"

Дата регистрации: 7 декабря 1990 г.

Информация о создании: Банк был образован 06.09.1971 года и носил название Центральное отделение Костромской областной конторы Госбанка СССР. С 01.01.1988 года в связи с реорганизацией системы Госбанка СССР Банк был переименован в Центральное отделение Агропромбанка СССР, с 07.12.1990 года преобразован в коммерческий банк «Костромаселькомбанк». В связи с приведением организационно - правовой формы в соответствии с законодательством 15.06.1999 года Банк был преобразован в ООО «Костромаселькомбанк».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации: 156013, г. Кострома, ул. Калиновская, д. 36.

Банк по состоянию на 01.10.2016 г. представительств и филиалов не имеет.

Зарегистрировано 2 дополнительных офиса в г. Кострома.

Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк» (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Центральным банком Российской Федерации за № 1115. Ограничений на проведение банковских операций в рамках имеющихся лицензий нет.

1. В соответствии с лицензией № 1115 от 20 мая 2013 года Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

2. В соответствии с лицензией № 1115 от 20 мая 2013 года Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3. В соответствии с лицензией № 1115 от 20 мая 2013 года Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а так же другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.

Банку открыт корреспондентский счет № 30101810200000000720 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (Отделение Кострома).

Банку присвоен банковский идентификационный код (БИК) № 043469720.

Банк имеет индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) 4401008886, КПП 440101001.

Основной регистрационный номер: 1024400003858

Размер зарегистрированного уставного капитала: 245 019 тыс.руб.

Участники Банка:	Доля в уставном капитале
ЗАО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»	64,78
АО «П/ф «Волжская»	34,98
Другие	0,24

Банк является участником банковского холдинга, в состав которого также входит Закрытое акционерное общество ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» (головная организация банковского холдинга). Годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга и аудиторское заключение размещены на официальном сайте ООО «Костромаселькомбанк» www.selkombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Сведения о владельцах Банка, информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, а также информация о составе участников Банка, владеющих не менее чем 1 процентом его уставного капитала, размещена на официальном сайте Банка и сайте Банка России в сети Интернет. Структура собственности Банка, представленная на Интернет-сайте Банка в виде схемы взаимосвязей и списка лиц, под контролем либо значительным влиянием

которых находится Банк, содержит информацию о крупных акционерах, владеющих долями Банка и доступна неограниченному кругу лиц.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов за № 512 в реестре банков - участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide

Приоритетные направления деятельности ООО «Костромаселькомбанк».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. В течение 9 месяцев 2016 года у Банка не было прекращенной деятельности, и остались неизменными основные направления:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) (срочные и до востребования);
- Размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов банка);
- Проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- Операции с драгоценными металлами, памятные и инвестиционными монетами;
- Предоставление межбанковских кредитов (депозитов);
- Размещение денежных средств по аукционным заявкам в депозиты Банка России;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в оплату услуг через платежные терминалы банка;

3. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

В течение 9 месяцев 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки

осуществляют пересмотр бизнес - моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют. В результате, в течение 9 месяцев 2016 года:

- обменный курс Банка России снизился с 72,93 рублей до 63,15 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась до 10 % годовых;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4. Основные показатели деятельности Банка

По итогам 9 месяцев 2016 года достигнут положительный финансовый результат. Прибыль до уплаты налогов составила 12 726 тыс. руб. На уплату налогов направлено 2 377 тыс. руб. Прибыль Банка за отчетный период по данным публикуемой отчетности по форме № 0409807 «Отчета о финансовых результатах», составила 10 349 тысяч рублей.

По состоянию на 01.10.2016 года активы Банка составили 2 856 094 тыс. руб., что на 200 776 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2016 года - 2 655 318 тыс. руб.).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам – 85,64%, что на 1,99% больше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2016 года - 83,65%). Чистая ссудная задолженность на 01.10.2016 года составила 2 445 825 тыс. руб., что на 224 749 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2016 года – 2 221 076 тыс. руб.).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 01.10.2016 года они составили 2 585 097 тыс. руб., что 201 999 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2016 года – 2 383 098 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2016 года совокупный объем доходов составил 271 479 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года – 275 944 тыс. руб.).

В структуре доходов 240 065 тыс. руб. или 88,43% всех доходов приходится на процентные доходы (за 9 месяцев 246 256 тыс. руб. или 89,24%), 28 521 тыс. руб. или 10,51% - на комиссионные доходы (за 9 месяцев 2015 года – 25 505 тыс. руб. или 9,24%).

За 9 месяцев 2016 года совокупный объем расходов составил 235 673 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года – 251 140 тыс. руб.).

В структуре расходов 140 293 тыс. руб. или 56,53% составляют процентные расходы (за 9 месяцев 2015 года – 156 678 тыс. руб. или 62,39%), 90 167 тыс. руб. или 38,26% - операционные расходы (за 9 месяцев 2015 года – 89 418 тыс. руб. или 35,6%).

За 9 месяцев 2016 года Банком произведены отчисления в резервы по обесценению кредитного портфеля и начисленных процентных доходов, средствам, размещенным на корреспондентских счетах в размере 21 856 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года – 5 952 тыс. руб.). Кроме того за 9

месяцев 2016 года сформированы резервы под прочие потери в сумме 1 224 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года – 236 тыс. руб.).

5. Корпоративное управление

Высшим органом управления Банка является **Общее собрание участников Банка**.

Совет директоров Банка.

Являясь важнейшим элементом системы корпоративного управления, Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, осуществляет руководство деятельностью в соответствии с российским законодательством, Уставом и Положением о Совете директоров.

В состав Совета директоров ООО «Костромаселькомбанк» входят 7 директоров, избранных Общим собранием участников на срок 5 лет. В составе Совета директоров в отчетном периоде произошли изменения. Все члены Совета директоров соответствуют законодательным, персональным и профессиональным требованиям, установленным правовыми актами Российской Федерации и Банка России, Уставом и внутренними документами Банка и обладают достаточным опытом работы в области банковской деятельности, а также бухгалтерского учета и аудита, необходимым для принятия взвешенных решений по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров.

Фамилия Имя Отчество	Член Совета директоров
Гюльбеков Валерий Викторович	Председатель Совета директоров
Гюльбекова Эллада Борисовна	Заместитель Председателя Совета директоров
Женодарова Лидия Аркадьевна	Член Совета директоров
Гюльбекова Нина Владимировна	Член Совета директоров
Гюльбекова Екатерина Борисовна	Член Совета директоров
Гюльбекова Кристина Валерьевна	Член Совета директоров
Ситникова Елена Александровна	Член Совета директоров

Руководит деятельностью Совета директоров **Председатель Совета**. Председатель Совета директоров активно вовлечен в определение и решение задач стратегического развития Банка и совершенствования его корпоративного управления, взаимодействует с участниками Банка, регистратором Банка, Банком России, Правлением и Председателем Правления Банка.

Один Член Совета директоров имеет долю 0,15 % в уставном капитале Банка. Остальные Члены Совета директоров долей в уставном капитале Банка в отчетном периоде не имели.

Сведения о членах Правления Банка – исполнительных органах.

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи стратегического развития, поставленные перед ними участниками и Советом директоров.

В состав Правления Банка входят 3 члена, избранных Советом директоров банка на срок 5 лет.

1. Женодарова Лидия Аркадьевна - Председатель Правления.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов Банка и органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью не имеет.

2. Скрипкин Алексей Евгеньевич (член Правления)

3. Веселова Анна Николаевна (член Правления)

Члены Правления Банка долями Банка в отчетном периоде не владели.

Изменений в составе Правления Банка в отчетном периоде не было.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Банка соблюдения Банком нормативно – правовых актов и законности совершаемых операций.

ООО «Костромаселькомбанк» осуществляет своевременное и полное раскрытие информации, в том числе о своем финансовом положении, стратегических целях, экономических показателях, структуре собственности, составе акционеров и аффилированных лицах.

6. Краткое изложение принципов учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а так же показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными

информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П.

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года

№ 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат).

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения не переоценивались. Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Субординированные займы. В соответствии с условиями предоставления субординированных займов в случае ликвидации Банка погашение всех займов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Допущения при составлении отчетности. Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв. Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

- *Признание отложенного налогового актива.* Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством.
- *Налогообложение.* Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

В 2016 году Банк принял решение не отражать в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив (ретроспективно учет не применяется).

7. В Учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения:

- В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитных организациях»:
 - изменены критерии признания объектов в качестве основного средства. В качестве инвентарного объекта основных средств, признается предмет, стоимость которого превышает 100 000 рублей за единицу (включая НДС);
 - установлен критерий существенности ликвидационной стоимости объектов основных средств.
- В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»:
 - регламентированы критерии признания комиссионных доходов процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций;
 - определены новые подходы по признанию процентных комиссионных доходов в зависимости от категории качества контрагента по сделке. При этом требования по получению

комиссионных доходов, признаваемых процентными, по ссудам (активам) отнесенных в IV и V категории качества не учитываются на счетах бухгалтерского учета (включая внебалансовые счета) до момента, когда получение таких доходов не будет признано определенным (вероятность получения доходов будет являться безусловной и (или) высокой).

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

8.1. Денежные средства и их эквиваленты	(в тыс. руб.)	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Остатки на счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	92 178	146 856
Наличные денежные средства	137 099	132 057
Драгоценные металлы	0	0
Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях Российской Федерации	35 949	28 496
Итого денежных средств и их эквивалентов	265 226	307 409

Из числа денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, исключены средства в сумме 3 тыс. руб., находящиеся на корреспондентском счете в банке с отозванной лицензией, 28 тыс. руб. остатки на корреспондентских счетах в кредитной организации Российской Федерации, классифицированных во II категорию качества. Остальные средства в кредитных организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

8.2 .В Банке отсутствуют **финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

8.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность	(в тыс. руб.)	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Депозиты в Банке России	66 000	0
Средства в других банках, в том числе:	943 135	503 135
Межбанковские кредиты и депозиты	943 135	503 135
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	681 857	734 022
Кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности	621 605	673 770
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	60252	60 252
Кредиты, предоставленные физическим лицам -	130 330	221 474

индивидуальным предпринимателям

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	796 047	912 714
Жилищные кредиты	29 200	19 496
Ипотечные кредиты	252 413	281 263
Автокредиты	23 335	15 610
Иные потребительские ссуды	491 099	596 345
Итого ссудная задолженность	2 617 369	2 371 345
Резервы на возможные потери	(171 544)	(150 269)
Итого чистая ссудная задолженность	2 445 825	2 221 076

Ссудная задолженность представлена ссудами, предоставленными Банком российским физическим и юридическим лицам

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Срок, оставшийся до полного погашения	(в тыс. руб.)	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Просроченная задолженность	166 973	184 629
До 30 дней	1 017 873	531 275
От 31 до 90 дней	108 555	110 438
От 91 до 180 дней	167 530	147 241
От 181 до 365 дней	350 373	241 416
От 1 года до 2 лет	244 708	573 254
Свыше 2 лет	561 357	583 092
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резерва на возможные потери)	2 617 369	2 371 345

8.4. В Банке отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

8.5. В Банке отсутствуют финансовые вложения в долевые ценные бумаги, а так же финансовые вложения в дочерние, зависимые и прочие организации.

8.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П осуществлен переноса остатков по счетам указанным как подлежащие закрытию или переименованию: со счета N 61011 «Внеоборотные запасы» на счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», N 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», N 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Часть остатков счета N 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации перенесена на счет N 60901 «Нематериальные активы».

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости.

По состоянию на 01.10.2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

8.7. Прочие активы Банка

	на 01.10.2016	(в тыс. руб.) на 01.01.2016
Требования по получению процентов	16 376	8 062
Авансы, выданные поставщикам	758	435
Прочие дебиторы	2 058	1 598
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	3 584	3 685
Требования по прочим операциям	9 737	6 319
Расходы будущих периодов	1 258	2 093
Просроченные проценты	7 121	10 881
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	4 792	594
Резервы на возможные потери	(6 122)	(5 706)
Итого прочих активов	39 562	27 961

Прочие активы составляют 1 % от активов Банка.

8.8. Средства клиентов

В Банке отсутствуют привлеченные средства кредитных организаций. Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц, и субординированными займами. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

	на 01.10.2016	(в тыс. руб.) на 01.01.2016
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	1 608 041	1 635 180
Текущие и расчетные счета	366 981	278 420
Срочные депозиты	1 111 200	1 226 900
Прочие привлеченные средства (субординированные займы)	129 860	129 860
Физические лица, в том числе:	977 056	747 918
Текущие счета/счета до востребования	20 355	21 761
Срочные вклады	956 701	726 157
Итого средств клиентов	2 585 097	2 383 098

В состав средств клиентов входят субординированные займы. В случае банкротства Банка требования кредиторов по возврату предоставленных субординированных займов, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по договорам, удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Информация по субординированным займам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.10.2016	
				Договорная ставка, %	№
1	15.05.2006	10.05.2022	Российские рубли	10.00	1
2	16.05.2006	15.05.2022	Российские рубли	10.00	2
3	27.02.2007	15.02.2022	Российские рубли	10.00	3
4	26.07.2007	15.07.2022	Российские рубли	10.00	4

5	19.02.2008	25.04.2022	Российские рубли	10.75	5
6	29.02.2008	15.06.2022	Российские рубли	10.75	6
7	18.03.2008	20.05.2022	Российские рубли	10.00	7
8	01.04.2008	10.06.2022	Российские рубли	10.00	8
9	27.02.2009	10.05.2022	Российские рубли	10.00	9
10	27.02.2009	15.05.2022	Российские рубли	11.00	10
11	10.08.2009	10.11.2022	Российские рубли	10.00	11
12	10.08.2009	15.11.2022	Российские рубли	11.00	12
13	29.07.2010	15.07.2022	Российские рубли	11.00	13
14	27.10.2010	26.12.2022	Российские рубли	11.00	14
15	24.09.2012	15.11.2022	Российские рубли	10.00	15
16	24.09.2012	15.11.2022	Российские рубли	9.00	16
17	14.07.2015	14.07.2023	Российские рубли	11.00	17
Итого субординированные займы					129 860

8.9. Прочие обязательства

(в тыс. руб.)

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	41	57
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 598	2 356
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	414	1 131
Доходы будущих периодов	17	35
Расчеты по налогам и сборам	1 036	5 713
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 085	9 300
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	703	0
Прочие	2 424	3 009
Итого прочих обязательств	10 318	21 601

8.10. Уставный капитал

Зарегистрированный Уставный капитал Банка на 01.10.2016 года составил 245 019 тыс. руб.

Увеличение уставного капитала в течение 9 месяцев 2016 года не производилось.

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807
9.1. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тыс. руб.)

	9 месяцев 2016			9 месяцев 2015		
	Восста- новление	Создание	Сальдо	Восста- новление	Создание	Сальдо
Ссудная задолженность	76 711	97 985	-21 274	36 150	48 751	-12 601
Требования по получению процентных доходов	2 107	2 659	-552	2 372	2 732	-360
Условные обязательства кредитного характера	8 823	8 605	218	24 352	23 382	970
Прочие активы	340	1 810	-1 470	345	1 554	-1 209

9.2. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах дохода/(расхода) по налогам и сборам

	(в тыс.руб.)	
	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 313	2 343
Текущий налог на прибыль	64	7 386
Итого возмещение/(расход) по налогам	2 377	9 729

9.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

	(в тыс. руб.)	
	на 01.10.2016	на 01.10.2015
От переоценки средств в иностранной валюте	-8	32
От переоценки драгоценных металлов	0	0

9.4. Расходы на оплату труда (включая премии, накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе, компенсации и взносы на социальное обеспечение) за 9 месяцев 2016 года составили 66 712 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года: 67 397 тыс. руб.).

Структура доходов и расходов Банка практически не изменилась. Основной доход Банк получает от операций размещения денежных средств.

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

10.1. Структура капитала Банка (Базель III)

	на 01.10.2016	%	на 01.01.2016	(в тыс. руб.) %
Собственные средства (капитал) всего,	382 489	100	369 626	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	243 519	63.67	239 764	64,87
1.1 Базовый капитал	243 519	63.67	239 764	64,87
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	138 970	36.33	129 862	35,13

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, включены:

- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный долями – 245 019 тыс. руб.,
- резервный фонд – 5 012 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

- субординированные займы, отвечающие требованиям Положения № 395-П – 129 860 тыс. руб.,
- прирост стоимости имущества от переоценки – 2 тыс. руб.,
- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 10 349 тыс. руб.

10.2. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

	(в тыс. руб.)			
	на 01.10.2016	%	на 01.01.2016	%
1. Факторы роста капитала	389 001	101,70	379 848	102,77
1.1 Уставный капитал	245 019	64,06	245 019	66,29
1.2 Резервный фонд	5 012	1,31	4 967	1,35
1.3 Прибыль	9 108	2,38	0	0
1.4 Субординированные займы	129 860	33,95	129 860	35,13
1.5 Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2	0	2	0
2. Факторы снижения капитала	6 512	1,70	10 222	2,77
2.1. Нематериальные активы	6 512	1,84	-	-
2.1 Убытки	-	-	10 222	2,77
Собственные средства (капитал)	382 489	100	369 626	100

10.3. Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных займов. Информация по субординированным займам представлена в Примечании 8.8.

10.4. Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс (ф 0409806)				Отчет об уровне достаточности капитала (ф 0409808, раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24. 26	245 019	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 019	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	245 019
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 585 097	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	инструменты	X	X	"Инструменты	46	138 970

	дополнительного капитала, в том числе			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1	субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	129 860	из них: субординированные займы	X	129 860
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	76 443	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 907	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
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 907	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 907
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 605	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 605
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
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	X	0	"Вложения в собственные	37,	0

	капитал			инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная 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	2 481 774	X	X	X
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	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	10 349	X	X	X
8.1	Отнесенная в дополнительный капитал	X	10 349	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 108
9	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2	X	X	X
9.1	отнесенная в	X	2	"Инструменты	46	2

дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход			
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	0	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
11	"Резервный фонд"	27	5 012	X	X	X
11.1	отнесенный в базовый капитал	X	5 012	"Резервный фонд"	3	5 012

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

По состоянию на 1 октября 2016 года Банком России установлено минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0% (на 1 января 2016 года минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 5,0%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 10,0%).

На 01.10.2016 г. значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1. составило 11,58% (на 01.01.2016 г. – 10,63%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 11,58% (на 01.01.2016 г. – 10,63%), значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 18,19% (на 01.01.2016 г. – 16,38%).

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств	2 103 131	2 255 968
Активы, взвешенные с учетом риска для базового и основного капитала	2 103 129	2 255 966
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	18,19%	16,38%
Норматив достаточности базового капитала	11,58%	10,63%
Норматив достаточности основного капитала	11,58%	10,63%

11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 0409813

В течение 9 месяцев 2016 года Банк выполнял все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков». Контроль над выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 1 октября 2016 года, составляет 8,6%, по состоянию на 1 июля 2016 года – 8,9%.

Основными причинами изменения значения показателя является увеличение основного капитала на 499 тыс. руб., а также увеличение общей величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском за счет:

- увеличения балансовых активов под риском с учетом поправки на 101 776 тыс. руб. на 1 октября 2016 года по сравнению с данными на 1 июля 2016 года;
- увеличения риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки на 484 тыс. руб. на 1 октября 2016 года по сравнению с данными на 1 июля 2016 года.

Существенного изменения показателя финансового рычага, рассчитанного по состоянию на 1 октября 2016 года, по сравнению с 1 июля 2016 года не произошло. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

По состоянию на 01.10.2016 г. и 01.10.2015 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.10.2016 г. и 01.10.2015 г. у Банка не было кредитной линии, открытой в Банке России.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств: (в тыс. руб.)

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Неденежная операционная деятельность		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	16 027	3 338
Погашения ссудной задолженности неденежными активами	(16 027)	(3 338)
Неденежная операционная деятельность	-	-

13. Система внутреннего контроля Банка

Организация внутреннего контроля Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими отдельные виды его деятельности.

Систему органов внутреннего контроля, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, составляют: Общее собрание участников Банка; Совет директоров; Правление Банка; Председатель Правления Банка; Заместитель Председателя Правления; Ревизионная комиссия; Главный бухгалтер (его заместитель); Начальники отделов (секторов) Банка; Управляющие Дополнительными офисами; Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля; Служба управления банковскими рисками; Отдел финансового мониторинга; Иные отделы Банка и (или)

ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, относится юридический отдел.

Во внутренних нормативных документах Банка регламентированы процедуры, предусмотренные Положением Банка России № 242-П:

Основными задачами эффективной системы внутреннего контроля являются:

- Соблюдение положений действующего законодательства, требований надзорных органов, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка;
- Защита Банка от рисков, связанных с осуществлением его служащими противоправных действий, в том числе легализации (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- Установление надлежащего контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- Обеспечение соблюдения сотрудниками Банка требований действующего законодательства и нормативных актов, стандартов деятельности и норм профессиональной этики;
- Контроль за достоверностью, полнотой, объективностью составляемой отчетности;
- Обеспечение эффективности и результативности операций Банка и бизнес-процессов.

Существенных недостатков в системе внутреннего контроля нет.

14. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

Организация эффективного контроля и управление банковскими рисками в ООО «Костромаселькомбанк» имеют первостепенное значение. Для этого в Банке создана продуманная система управления ресурсами и рисками, что способствует принятию руководством Банка оптимальных решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае кризисных ситуаций.

Управление банковскими рисками производится на основе «Политики управления банковскими рисками», в которой определены основные принципы, цели, задачи и методы управления рисками, являющиеся обязательными для исполнения всеми сотрудниками банка. Полномочия и ответственность руководителей Банка, руководителей отделов Банка в системе управления банковскими рисками определены в Уставе Банка, Положениях о Совете директоров и Правлении, Положениях об отделах, должностных инструкциях, других внутренних нормативных документах Банка.

В целях проведения проверки и оценки системы управления рисками в целом по Банку рассматриваются семь типичных банковских рисков, определенных Письмом Банка России от 23 июня 2004 года № 70-Т «О типичных банковских рисках», в том числе: кредитный риск, валютный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Основные задачи системы управления рисками состоят в обеспечении своевременного выявления, идентификации, оценки и эффективного управления рисками банковской деятельности.

Для решения этих задач Советом директоров ООО «Костромаселькомбанк» утверждена организационная структура Банка и основные внутренние документы, определяющие порядок, правила и процедуры управления рисками.

Вопросы, связанные с реализацией процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка, выносятся на рассмотрение Совета директоров и (или) Правления Банка.

Правление Банка утверждает основные направления системы управления рисками, осуществляет организацию процессов управления рисками в Банке, принимает решения по ключевым вопросам управления рисками, а также при необходимости принимает план действий в кризисных ситуациях. Функции по оценке уровня принятых рисков возложены на Службу управления банковскими рисками, которая является подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и не является подразделением службы внутреннего контроля. Служба управления банковскими рисками регулирует процедуры выработки, внедрения и совершенствования в Банке системы оценки и методов управления рисками.

Контроль над эффективностью деятельности подразделений, ответственных за оценку и управление рисками, осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Основными методами управления рисками являются:

- Идентификация, оценка, анализ риска;
- Регламентирование операций – порядок распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок;
- Стресс-тестирование – оценка подверженности Банка потерям при наихудших рыночных условиях, включая нарушение ключевых предположений, лежащих в основе системы управления рисками;
- Диверсификация операций – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- Поддержание достаточности капитала.

Для оценки рисков используются следующие данные:

- данные балансового учета (автоматизированная банковская система);
- данные внесистемного учета;
- различные методики, соответствующие характеру финансовых операций осуществляемых Банком, которые содержат процедуры по идентификации и оценке, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих отделов;
- информация о внешних рынках, прогнозы поведения и сценарии развития (информационно-справочные системы, юридическая и нормативная информация, системы отображения состояния финансовых и денежных рынков, данные о состоянии клиентов и контрагентов банка, публикации в СМИ и т.д.).

Эффективность управления риском во многом зависит от умения использовать в полной мере все методы и приемы. Методы управления риском состоят из приемов снижения его степени. Можно выделить следующие способы снижения риска:

- Отказ от риска (простое уклонение от мероприятия, связанного с риском, т.е. отказ от каких-либо операций, несущих в себе неприемлемый для банка риск, а значит и отказ от прибыли);
- Снижение риска (самострахование – резервирование, диверсификация, лимитирование, минимизация);

Форма представления результатов оценки рисков описывает определенную характеристику и/или ее взаимосвязь с другими нормативами, а также обладает свойствами наглядности, компактности и системности. Структура отчета включает основные выводы и описание основных проблем, обнаруженных в ходе анализа. Служба управления рисками на ежемесячной основе производит мониторинг процентного риска, по остальным рискам отчеты предоставляются на ежеквартальной основе.

14.1. Кредитный риск

В Банке разработано и утверждено «Положение об управлении кредитным риском в ООО «Костромаселькомбанк». Оценка управления кредитным риском осуществляется в Банке применительно к направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у нее требований и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск анализируется при принятии решения о предоставлении (покупке) продукта и возникает при продаже (покупке) продукта. Ежеквартально составляется отчет о кредитном риске и выносится на рассмотрение Правления Банка. Уровень кредитного риска за 3 квартал 2016 год признан по категории «умеренно низкий».

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности – кредитный, состоящий в неспособности партнера действовать в соответствии с условиями договора, вследствие чего возникает вероятность того, что стоимость активов, прежде всего кредитов, уменьшится в связи с неспособностью или нежеланием вернуть долг, включая причитающиеся по договору проценты.

Банк уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, который отражает возможность того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения обязательств заемщиком (контрагентом). Кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность Банка.

В Банке кредитные лимиты на заемщиков устанавливаются Советом директоров банка.

Заседания Совета директоров созываются по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.

Заседания Правления банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Решение о выдаче кредитов принимается на основании решения Правления Банка (до 700 тыс. руб.) и Совета Директоров (свыше 700 тыс. руб.).

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 кредитруемых 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. Анализ финансового состояния заемщика осуществляется на основании Положений, утвержденных в Банке. Решение о выдаче кредита принимается Правлением Банка или Советом директоров Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

(в тыс.руб.)

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
2 группа активов	180 705	95 629
3 группа активов	0	0
4 группа активов	1 477 999	1 654 321
5 группа активов	0	0
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	1 658 704	1 749 950

Структура показателя достаточности капитала (в соответствии с формой 0409135) (в тыс. руб.)

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал Банка)	382 489	369 626
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:	2 103 131	2 255 968
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	1 658 704	1 749 950
Сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957)	17 533	21 912
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	0	594
Величина операционного риска (ОР)	25 422	25 725
Величина рыночного риска (РР)	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	111 016	171 225
Корректирующая знаменатель показателя Н1 расчетная величина, которая устраняет повторное включение в расчет капитала кредитных требований по операциям с повышенными коэффициентами риска	-1 897	-9 276
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	18,19	16,38

14.1.1 Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам РФ

(в тыс. руб.)

	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
1.	Предоставлено кредитов — всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 547 982	1 807 959
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	751 935	895 244
2.1.	по видам экономической деятельности:	741 593	891 777
2.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	12 740	13 749
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	116 660	163 681

2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	11 608	88 774
2.1.2.2.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	4 000	3 885
2.1.2.3.	производство машин и оборудования, из них:	13 849	6 649
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	77 169	74 100
2.1.5.	строительство, из них:	140 243	136 455
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	113 258	105 277
2.1.6.	транспорт и связь	1 361	903
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	329 008	282 260
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 596	147 286
2.1.9.	прочие виды деятельности	12 816	73 343
2.2.	на завершение расчетов	10 342	3 467
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	750 250	844 295
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	130 330	221 474
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	796 047	912 715
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	29 200	19 496
3.2.	ипотечные ссуды	252 413	281 263
3.3.	автокредиты	23 335	15 610
3.4.	иные потребительские ссуды	491 099	596 346

14.1.2. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности (в тыс. руб.)

	на 01.10.2016 г.			на 01.01.2016 г.		
	Межбанков- ские кредиты и депозиты	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Межбанков- ские кредиты и депозиты	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц
Непросроченные активы	0	582 529	705 478	0	795 193	830 603
Просроченные активы:						
- до 30 дней	0	12 120	20 901	0	82	16 970
- от 31 до 90 дней	0	0	11 284	0	5 100	2 005
- от 91 до 180 дней	0	21 435	6 368	0	1 650	13 347
- свыше 180 дней	3 135	135 851	52 016	3 135	153 471	49 790
Итого просроченные активы	3 135	169 406	90 569	3 135	160 303	82 112
доля просроченных активов в общей сумме активов, %	0,21%	11,21%	5,99%	0,16%	8,57%	4,39%
Итого до вычета резерва на возможные потери	3 135	751 935	796 047	3 135	955 496	912 715

Географический анализ местонахождения клиентов, имеющих просроченную задолженность на 01.10.2016 г. представлен: г. Москва и Московской областью, Ивановской, Ярославской и Костромской областями.

Кредитный риск Банка по географическим зонам

	01.10.2016		(в тыс. руб.) 01.01.2016	
	всего	в т.ч. просро- ченная	всего	в т.ч. просро- ченная
Камчатский край (03000)	0	0	2 025	0
Ставропольский край (07000)	2 551	0	2 551	0
Ивановская область (24000)	12 801	12 740	14 738	12 740
Костромская область (34000)	1 360 098	147 565	1 617 632	167 073
г. Москва (45000)	77 001	2 113	132 888	762
Московская область (46000)	5 213	65	4 123	65
Рязанская область (61000)	78	0	140	0
Ярославская область (78000)	90 237	1 355	33 862	855
Задолженность по предоставленным кредитам всего:	1 547 982	163 838	1 807 959	181 495

Объем и виды реструктурированной ссудной задолженности

Перечень активов по видам реструктуризации		(в тыс. руб.)	
		На 01.10.2016	На 01.01.2016
1	Ссуды, всего, в том числе:	1 611 369	1 871 346
1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10. Положения Банка России №254-П, всего:	221 412	129 449
	доля в общей сумме ссуд, %	13,7%	6,9%
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	6 763	63 608
1.1.2.	Снижение процентной ставки	105 787	10 299
1.1.3	По иным основаниям (в т.ч. изменение графика уплаты основного долга и процентов)	108 862	55 542
1.2.	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3. пункта 3.14. Положения Банка России №254-П, всего	43 997	101 650
	доля в общей сумме ссуд, %	2,7%	5,4%
1.3.	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12. Положения Банка России №254-П, всего	6 120	84 670
	доля в общей сумме ссуд, %	0,4%	4,5%

Реструктурированная задолженность по типам контрагентов

		(в тыс. руб.)	
		На 01.10.2016	На 01.01.2016
1	Юридические лица	86 208	66 358
2	Индивидуальные предприниматели	33 122	7 300
3	Физические лица	110 082	55 791
	Итого реструктурированной задолженности	221 412	129 449

14.1.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества и размеру резервов

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

Ниже приводится информация о **классификации активов по категориям качества**: (в тыс.руб.)

Категория качества	на 01.10.2016 г.			на 01.01.2016 г.		
	Вложения в ценные бумаги	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы
1		1 173 465	9 727		806 970	6 491
2		897 937			998 589	33
3		234 143			328 558	107
4		154 703	644		135 083	711
5		91 121	494		102 145	446
Итого		2 551 369	10 865		2 371 345	7 788
Расчетный резерв на возможные потери		360 944	1 009		388 661	1 012
Фактически сформированный резерв на возможные потери		171 544	1 009		150 269	1 012

По состоянию на 01.10.2016 г. кредиты предоставленные акционерам (участникам) банка 188,7 тыс. руб., данный кредит не является льготным.

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, по состоянию на 01.10.2016 г. предоставлены в сумме 36 711 тыс. руб. или 2,4% от общей суммы предоставленных кредитов. Процентная ставка по льготным кредитам составляет от 5% до 12% годовых (по кредитам физическим лиц) и до 13% годовых (по кредитам юридических лиц). Просроченная задолженность по льготным кредитам на 01.10.2016 года составляет 872 тыс. руб. или 2,4% в общей сумме льготных кредитов. Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения составляет 2 493 тыс. руб., размер расчетного резерва 10 311 тыс. руб.

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

14.1.4. Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки имущества

Условия и процедура оценки имущества (в том числе имущественных прав), выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются «Положением об организации работы с залогами».

Реализация залоговой политики Банка осуществляется путем формирования качественного залогового портфеля. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой данный предмет залога может быть продан на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Для определения рыночной стоимости объекта оценки, согласно нормативным документам об оценочной деятельности в Российской Федерации и внутренним нормативным документам банка, используются следующие подходы: затратный, доходный и сравнительный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- свойствами физической доступности (для движимого имущества и недвижимого имущества) с целью контроля за его наличием и состоянием;
- информационной доступностью - сведения о предмете залога должны Залогодателем беспрепятственно и своевременно предоставляться сотрудникам Банка, а ее объем и полнота должны позволить использовать при оценке предмета залога существующие оценочные приемы и методы;
- правовым статусом, позволяющим использовать вещь или права на вещь как предмет залога;
- достаточной степенью ликвидности, т.е. быть быстро реализуемым на открытом рынке в разумно короткие сроки и с наименьшими издержками широкому кругу покупателей с учетом объема или общего количества имущества.

Для оформления договора залога, определяется залоговая стоимость имущественного обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта оценки на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от качественных характеристик имущества, сроков и условий хранения/эксплуатации имущественных, прочих характеристик, влияющих на ликвидность имущества.

Определение (уточнение) размера резерва с учетом обеспечения по ссуде, а также проверка и оценка предоставленного обеспечения, участвующего при уменьшении сформированного резерва, проверяется банком ежеквартально.

По ссудам отнесенным ко II-V категориям качества, резервы формируются с учетом обеспечения I – II категории качества. По состоянию на 01.10.2016 г. общая величина предоставленного обеспечения по кредитам составляет 4 449 455 тыс. руб. Банком формируются резервы с учетом предоставленного обеспечения относящегося ко II категории качества в соответствии с гл. 6 Положения 254-П. По состоянию на 01.10.2016 г. величина обеспечения принятая для уменьшения расчетного резерва составляет 2 640 461 тыс. руб.

14.2 Рыночный риск, валютный риск

В Банке разработано и утверждено «Положение об управлении валютным риском в ООО «Костромаселькомбанк». Операции Банка на рынке иностранных валют и драгоценных металлов связаны с открытием валютных позиций и, как следствие, принятием валютного риска.

Валютные риски представляют собой вероятность наступления потерь в результате изменения курса. Банк по возможности минимизирует валютные риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств.

При управлении текущим валютным риском проводится ежедневная оценка валютных рисков по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основным методом управления валютным риском является поддержание видов (длинная/короткая) величин открытых валютных позиций в пределах установленных лимитов.

Основным средством в управлении валютным риском является система лимитов, включающая лимиты на размер суммарной ОВП Банка и размеры ОВП Банка по валютам и драгметаллам. Для оценки реализованного валютного риска анализируется динамика ОВП в долларах США и Евро, золоте, серебре, определяется совокупная величина доходов (расходов), возникающих от переоценки активов и пассивов.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка иностранной валюты и драгоценных металлов на внутреннем валютном рынке в безналичной форме, либо в наличной - через операционную кассу (иностранная валюта и драгоценные металлы) и дополнительные офисы Банка (иностранная валюта). Привлекательность актива для Банка определяется доходностью, ликвидностью и риском потери стоимости вложений.

Управление валютным риском за 9 месяцев 2016 год признано удовлетворительным, валютный риск отсутствует.

Нарушений размеров (лимитов) открытой валютной позиции за проверяемый период не установлено.

Процентный риск

При оценке процентного риска Банк руководствуется Положением «Об управлении процентным риском в ООО «Костромаселькомбанк» и письмом Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Ответственность за организацию системы управления процентным риском несет Совет Директоров Банка. В целях контроля за соблюдением установленных лимитов процентного риска Служба управления рисками Банка на ежемесячной основе проводит измерение и мониторинг процентного риска. Для оценки степени зависимости Банка от изменения процентных ставок на рынке рассчитан процентный спрэд, по состоянию на 01.10.2016 года сумма спреда составляет 3,18 %, чистая процентная маржа – 4,85 %. С помощью ГЭП-метода оценки процентного риска ежемесячно проводится анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки. Составляется таблица расчета величины процентного риска методом ГЭП-анализа. Результатом анализа является интегрированный показатель GAP нарастающим итогом, определяющий уровень подверженности Банка процентному риску.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Методы оценки измерения процентного риска являются адекватными.

Уровень процентного риска по состоянию на 01.10.2016 является низким.

14.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и/или требования российского и международного законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и/или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или

бездействия, несоразмерности/недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением о выявлении и минимизации операционного риска в ООО «Костромаселькомбанк».

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», включена в расчет нормативов достаточности капитала в размере 25 422 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016 г. Перерасчет операционного риска производится один раз в год и прямо пропорционально зависит от суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку осуществляется на постоянной основе. За 9 месяцев 2016 г. отсутствуют превышение пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга операционного риска, внешние и внутренние злоупотребления и противоправные действия, потери активов Банка.

14.4. Правовой риск

В Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления правовым риском в ООО «Костромаселькомбанк». Оценка управления правовым риском проводится в отношении направлений деятельности Банка, в которых возможно возникновение убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушений Банком и контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Уровень правового риска признан по категории «низкий».

14.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк не проводит анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок, так как оценивает этот риск как незначительный. Данные инструменты реализуются в короткие сроки и являются инструментами регулирования краткосрочной ликвидности.

14.6. Риск потери ликвидности

Управление ликвидностью осуществляется в целях снижения вероятности невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами, минимизации возможных убытков, связанных с поддержанием ликвидности Банка на достаточном уровне, а также в целях минимизации риска потери ликвидности.

Порядок управления ликвидностью включает в себя:

- управление мгновенной ликвидностью;
- управление срочной ликвидностью;
- управление структурной ликвидностью.

Основными инструментами управления ликвидностью является:

- планирование ликвидности (метод анализа платежных потоков) – расчет на анализируемые даты всех притоков и оттоков денежных средств (входящих и исходящих платежных потоков), проходящих через Банк, анализ и прогнозирование их статистических характеристик;
- резервирования ликвидных активов по группам пассивов – определение необходимой величины ликвидных активов в зависимости от фактической структуры привлеченных банковских ресурсов;
- ценообразование банковских продуктов, основанное на рыночных тенденциях и потребностях Банка;
- лимитирование – поддержание структуры банковского баланса в соответствии с системой лимитов, ограничивающих риски потери ликвидности.

Методами оценки риска ликвидности являются:

- коэффициентный метод анализа ликвидности баланса Банка;
- метод оценки разрывов ликвидности (GAP-анализ);
- тестирование с использованием сценарного анализа.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, а на случаи чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

В целях контроля за управлением риском ликвидности, Банк рассчитывает лимиты, ограничивающие риски ликвидности, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Кроме того, процесс управления ликвидностью подлежит проверке Службой внутреннего контроля Банка на предмет соответствия процедур управления ликвидностью Банка требованиям нормативных актов Банка России, а также с применением метода самооценки системы управления риском ликвидности.

Банк на регулярной основе раскрывает информацию, которая позволит Совету директоров сформировать обоснованное суждение о надежности внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности и состоянии ликвидности Банка.

Ниже приведен анализ нормативов ликвидности Банка, рассчитанный на основании Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банка»:

Наименование показателя	По состоянию на 1 октября 2016		По состоянию на 1 января 2016		Норма- тивное значе- ние
	Тыс. руб.	Значение норматива, %	Тыс. руб.	Значение норматива, %	
<i>H2–норматив мгновенной ликвидности</i>					
Высоколиквидные активы/	262 459		305 096		
	573 550	45,76	434 827	70,17	≥ 15,0
Обязательства (пассивы) до востребования					
<i>H3–норматив текущей ликвидности банка</i>					
Ликвидные активы	1 288 720		841 304		
Обязательства(пассивы) до востребования и на срок до 30 дней	817 731	157,60	575 672	146,14	≥ 50,0
<i>H4–норматив долгосрочной ликвидности банка</i>					
Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года	875 991	87,10	1 194 627	99,05	≤ 120,0
	1 005 728		1 206 024		
Капитал + Обязательства с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года					

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка по состоянию на 01.10.2016 года отсутствует. Оценку качества управленческих решений специалистов Банка, ответственных за состояние ликвидности, можно признать удовлетворительной.

Распределение активов и пассивов по срокам возможного востребования (погашения)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	Без срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	229 277	0	0	0	0	0	14 957	244 234
Средства в кредитных организациях	35 949	0	0	0	0	0	0	35 949

Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 017 873	108 555	167 530	350 373	244 708	561 357	166 973	2 617 369
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	76 443	76 443
Прочие активы	6 642	9 874	0	0	0	0	46 892	63 408
Итого активов	1 289 741	118 429	167 530	350 373	244 708	561 357	305 265	3 037 403
Пассивы								0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	664 265	387 556	510 744	265 749	423 923	332 860	0	2 585 097
Собственные средства							260 382	260 382
Резервы на возможные потери							181 606	181 606
Прочие обязательства	6 924	871	661	185	7	0	1 670	10 318
Итого обязательств	671 189	388 427	511 405	265 934	423 930	332 860	443 658	3 037 403
Разница активов и пассивов по срочности	618 552	-269 998	-343 875	84 439	-179 222	228 497	-138 393	0
Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов	618 552	348 554	4 679	89 118	-90 104	138 393	0	

14.7. Риск потери деловой репутации

При оценке риска потери деловой репутации банк руководствуется «Положением об управлении риском потери деловой репутации» и Письмом Центрального Банка Российской Федерации от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах». Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации Банка, являются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего». В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» в Банке разработаны процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программа идентификации клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам и управление банковскими рисками. Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка и выгодоприобретателей по ним. В целях соблюдения принципа «Знай своего служащего» в Банке разработаны и доведены до каждого служащего должностные инструкции, регламентирующие должностные обязанности, права и ответственность. Служащие банка своевременно ознакомлены с кодексом профессиональной и деловой этики, Положением о банковской, коммерческой тайне и конфиденциальной информации. Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения.

Оценка уровня риска потери деловой репутации за 9 месяцев 2016 года признана удовлетворительной.

15. Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований: оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности работы с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых возможностей в связи с рефинансированием задолженности.

В результате сделки уступки прав требований Банк продолжает нести кредитный риск по данной сделке до момента полного исполнения обязательств стороной, заключившей данный договор с Банком, в объемах и сроках, предусмотренных договором уступки прав требований.

Прочие риски, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указаниями Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами. В связи с этим, Банк раскрывает общую информацию об объеме совершенных сделок и об итоговом влиянии указанных сделок на норматив достаточности собственных средств Банка.

Порядок бухгалтерского учета операций по совершению сделок по уступке прав требования, закрепленный в Учетной политике Банка, соответствует требованиям Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Во всех сделках по уступке прав требований в 2015 и 2016 году Банк выступает как первоначальный кредитор. Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, государственной пошлине).

В течение 9 месяцев 2016 года Банк реализовал третьим сторонам права требования по неисполненным в срок обязательствам отнесенным к IV и V категориям качества на сумму 2 650 тыс. руб. Расходы от операций при уступке прав требований составили 296 тыс. руб.

Права требования по кредитным договорам были уступлены путем передачи прав на получение денежных потоков другим юридическим лицам.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов тыс. руб.

	Сумма договоров уступки прав требования за 9 месяцев 2016 г.	Балансовая стоимость уступленных прав требования за 9 месяцев 2016 г.	Убыток по договорам уступки прав требования за 9 месяцев 2016г.
Потребительские кредиты	429	429	0
в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами	0	0	0
Автокредиты	925	1 221	296
в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами	0	0	0

Кредиты малому и среднему бизнесу	1 000	1 000	0
в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами	0	0	0
Итого уступленных в течение 9 месяцев 2016 г. требований	2 354	2 650	296

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И стоимость требований, учтенных на балансовых счетах Банка по сделкам по уступке прав требований, распределяются по следующим группам активов:

Группа активов	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Активы с коэффициентом риска 100 %	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска:		
С коэффициентом риска 130 %	60 252	60 252
Итого	60 252	60 252
Объем гарантийных депозитов, учтенных на внебалансовых счетах	74 000	74 000
Сумма требований по уступленным правам, взвешенная на коэффициенты риска	0	0
Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с 254-П	0	0

В 2016 году Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.

16. Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Банк не проводит анализ по операционным сегментам деятельности и не раскрывает информацию географического характера, так как все операции и выручка сосредоточены в Российской Федерации.

От имени Правления Банка:
Председатель Правления
ООО «Костромаселькомбанк»

Главный бухгалтер

14 Ноября 2016 года
г. Кострома



Л.А. Женодарова
Л.А. Женодарова

А.Н. Веселова
А.Н. Веселова