

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к годовому отчету за 2012 год

Коммерческий банк «Нерехтакомбанк» создан на первых 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, помещение № 66.

Банк имеет шесть операционных офисов:

операционный офис «Костромской» в г. Костроме,

операционный офис «Заволжский» в г. Костроме,

операционный офис «Радонежье» в г. Москве,

операционный офис «Ярославский» в г. Ярославль,

операционный офис «Северный» в г. Ярославль,

операционный офис № 2 в г. Нерехта Костромской области,

и кроме того три операционные кассы вне кассового узла, расположенные на территории г. Нерехта.

Дата включения Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов – 21.10.2004 года, номер в реестре банков – 92.

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

В состав Совета директоров входят 4 человека.

В состав Совета директоров входит действующий Председатель Правления Банка.

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.

В 2012 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров, в структуре собственников уставного капитала Банка.

Структура собственников уставного капитала представлена в следующей таблице:

№ п/п	Учредите ( участники) КО	Доля в уставном капитале кредитной организации по состоянию на 01.01.2013 г.
1	Трепов Евгений Александрович	65,895
2	ЗАО «Рент бизнес»	14,896
3	ООО «Лига -2000»	7,448
4	ООО «Лест»	7,448
5	ООО «Медиа Мост»	4,313

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Советом Директоров банка Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями учредителей (участников) и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания учредителей (участников) и Совета директоров. В состав Правления Банка входят 3 человека: Председатель правления, первый заместитель, главный бухгалтер.

Уставный капитал по состоянию на 1 января 2013 года составляет 100,0 млн.рублей.

Для повышения устойчивости, надежности и конкурентоспособности Банком постоянно проводится работа по наращиванию собственных средств (капитала).

Собственные средства по состоянию на 1 января 2013 года составили 317777 тыс.руб., рост к соответствующему периоду прошлого года составил 158,8% (или 117676 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль, полученная в 2011 году, в сумме 47350 тыс.руб., по решению общего собрания участников № 6 от 28.04.2012 г. в целях увеличения собственных средств (капитала) направлена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Собственные средства в 2012 году увеличены за счет:

- внесения вклада в имущество участником: Треповым Е.А. в сумме 140000 тыс. руб., по решению общего собрания участников № 3 от 7 февраля 2012 года, № 7 от 19 июня 2012 года, № 13 от 12 декабря 2012 года.

В соответствии с выданными лицензиями банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц. По их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- оказывает консультационные и информационные услуги.

Основными направлениями в деятельности банка являются :

По работе с юридическими лицами :

- Расчетно- кассовое обслуживание
- Система «Банк- Клиент»
- Кредитование
- Факторинг
- Гарантии, поручительства
- Депозиты и векселя Банка
- Валютный контроль
- Оказание консультационных и информационных услуг

По работе с физическими лицами :

- Привлечение денежных средств во вклады
- Кассовое обслуживание
- Кредитование
- Прием денежных переводов без открытия счета
- Прием коммунальных и прочих платежей
- Валютно-обменные операции.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц, в том числе путем внедрения современных технологий и методов передачи информации
- Оказание консультационных и информационных услуг;

Кредитование юридических и физических лиц невозможно без создания устойчивой и долгосрочной ресурсной базы. Банк постоянно работает в этом направлении. На 1 января 2013 года в банке обслуживается 10407 клиентов: из них юридических лиц – 830, индивидуальных предпринимателей – 531, физических лиц – 9046 (на 1 января 2012 года эта цифра составляла 9343). Предприятиями, обслуживаемыми в банке, расширяется объем операций, проводимых через расчетные счета.

Обороты по расчетным счетам клиентов за отчетный 2012 год увеличились по сравнению с 2011 годом на 64 % и составили – 15315,0 млн. руб., в том числе по расчетным счетам индивидуальных предпринимателей – 2392 млн. руб. Остатки на расчетных счетах на 1 января 2013 года составили 111 млн. руб.

Заключены договоры с Управлением Пенсионного фонда РФ по г. Нерехта и Нерехтскому району по перечислению пенсий во вклады, с Областным государственным учреждением «Центр социальных выплат», с Отделением Пенсионного фонда РФ (государственное учреждение) по Ярославской области на перечисление на счет Банка детских пособий, пособий на рождение ребенка, доплат к пенсиям и других социальных выплат, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации. В течение 2012 года в Банк перечислено 67423 млн. руб. пенсий и выплат различного социального характера, за 2011 год – 50310 млн.руб., рост составил – 17113 млн. руб.

Банк обладает статусом участника системы страхования вкладов и постоянно проводит работу по привлечению депозитов от населения и юридических лиц. Депозиты юридических лиц на 1 января 2013 года по сравнению с 1 января 2012 г. увеличились на 2 млн. руб. и составили 83 млн. руб. В общей сумме привлеченных ресурсов их доля составляет 5,3%. Сумма вкладов физических лиц по сравнению с началом 2012 года увеличилась с 1021 млн.руб. до 1366 млн.руб. или в 1,3 раза, в общей сумме кредитных ресурсов их доля составляет 86,5%.

В 2012 году Банк начал выпускать в обращение собственные ценные бумаги (простые векселя).

На 1 января 2013 года банком выпущено собственных векселей на сумму 100 млн. руб., что составляет 6,3 % от общего объема ресурсов.

В 2012 году банк приобретал ценные бумаги (простые векселя) кредитных организаций.

На 1 января 2013 года у банка имеются учтенные векселя на сумму 160 млн. руб..

Задолженность банку по межбанковским кредитам по состоянию на 1 января 2013 года составляет 45 млн. руб.

Совокупный объем привлеченных ресурсов с января по декабрь 2012 увеличился по сравнению с началом года на 446,8 млн. руб. это произошло за счет увеличения вкладов физических лиц на 345,2 млн. руб., увеличения депозитов юридических лиц на 1,5 млн. руб.

Следующее направление деятельности Банка – перевод денежных средств по распоряжению физических лиц в пользу клиента, коммунальных платежей, налогов, прием платежей за сотовую связь, абонентской платы за телефон, обслуживание пластиковых карт, денежные переводы, погашение кредитов других банков и других платежей.

Кроме головного офиса Банк осуществляет обслуживание физических лиц в Операционном офисе «Костромской», Операционном офисе «Заволжский», Операционном офисе «Ярославский», Операционном офисе «Северный», Операционном офисе № 2 г. Нерехта, трех операционных кассах вне кассового узла в г. Нерехта, практически по всему спектру услуг физических лиц.

За период с января 2012 года по декабрь 2012 года Банком принято переводов денежных средств по распоряжению физических лиц в пользу клиента и отправлено получателям (ООО «Единый информационный расчетно-кассовый центр», ООО «ТВ-Сервис Н», ООО «Газпром межрегионгаз Кострома», ЗАО «Инвест-проект», УК ООО «Стройтехмонтаж плюс», ОАО «Центртелеком», ООО «Костромарегионгаз», ООО «Водоканалсервис», ОАО КГТС», ООО «РИЦ», ООО «РКГ СТМ», ОАО «Ростелеком» и др.) 472,9 млн.руб. коммунальных платежей.

Банком разработан Бизнес - план на 2012 год, утвержденный общим собранием учредителей банка (протокол № 5 от 29 марта 2012 г.). В ноябре в соответствии с требованиями ГУ Банка России некоторые показатели бизнес – плана были пересмотрены, и общим собранием учредителей Банка (протокол № 12 от 25 октября 2012 года был утвержден скорректированный бизнес-план на 4 квартал 2012 года – 1 квартал 2013 года.

Фактически получено прибыли за 2012 год 122 373 тыс. руб., при плане 11 276 тыс. руб.

Оказываемые Банком услуги клиентам существенно влияют на структуру доходов, получаемых банком, что в конечном итоге ведет к увеличению прибыли.

По состоянию на 1 января 2013 года фактический маржинальный доход банка составил 179 466 тыс. руб., при плане 69 127 тыс. руб. План по маржинальному доходу перевыполнен на 259,62%.

Анализ выполнения плана показывает, что фактически полученные банком процентные доходы в сумме 215 636 тыс. руб. превысили 1,2% планируемых процентных доходов Банка (план 213 070 тыс. руб.). Процентные расходы составили 101,0% от плановых: фактически уплаченные банком проценты составили 126 652 тыс. руб. при плане 125 437 тыс. руб. Процентная маржа за 2012 год составила 88 986 тыс. руб. или 101,5 % планируемой маржи в размере 87 633 тыс. руб. Комиссионные доходы и комиссионные расходы банка дали в 2012 году положительный финансовый результат в размере 18 440 тыс. руб. или 110,5 % от планируемого (план 16 721 тыс. руб.). Доходы и расходы Банка, связанные с куплей-продажей иностранной валюты в наличной и безналичной формах, а также связанные с переоценкой средств в иностранной валюте, дали положительный финансовый результат в 2012 году в размере 602 тыс. руб., что составляет 99,7% запланированного финансового результата от операций с иностранной валютой (плановая доходность операций в 2012 году составляла 604 тыс. руб.). На 2012 год был запланирован отрицательный финансовый результат по операциям, связанным с восстановлением и досозданием резервов. Фактически полученный финансовый результат по операциям восстановления и досоздания резервов банка составил «минус 71 358» тыс. руб., что составляет 92 % запланированного

(план «минус 77 547» тыс. руб.). Ежемесячно кредитным отделом банка, службой внутреннего контроля и ответственным сотрудником по оценке рисков проводился анализ кредитного портфеля банка, анализировались изменения в финансовом положении заемщиков и при его ухудшении на основании мотивированного суждения сотрудника кредитного отдела производилась корректировка резерва, для снижения кредитных рисков Банка. Оценка финансового состояния заемщиков банка, корректировка резервов по действующим кредитам, создание резервов по вновь выданным кредитам проводилась в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденной Советом Директоров банка в 2012 году. Общая сумма созданных в 2012 году резервов на возможные потери по ссудам составила 238,0 млн. руб. Доход, полученный от восстановления сумм резервов на возможные потери в 2012 г. составил 168,4 млн. руб. Значительное влияние на получение банком большего маржинального дохода, оказали прочие доходы Банка в сумме 141 411 тыс. руб. основную часть которых (140 000 тыс. руб.) составил вклад в имущество Банка.

Расходы, уменьшающие величину полученного банком маржинального дохода в 2012 году составили 57 367 млн. руб., что составляет 99,16% запланированной величины. В их числе:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации в сумме 55 431 тыс. руб.;

- расходы, связанные с уплатой штрафов, в размере 268 тыс. руб.;

- добровольные пожертвования банка в сумме 1 100 тыс. руб.;

- налоги (кроме НДС и налога на прибыль) в сумме 568 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения в 2012 году составила 122 373 тыс. руб., что на 1085,25% выше запланированной величины.

Налог на прибыль в 2012 году не было.

Чистая прибыль Банка по итогам года составила 122 373 тыс. руб.

Основные показатели рентабельности работы Банка в 2012 году:

Доходность Банка – рентабельность активов, характеризует эффективность активных банковских операций, составляет - 6,12 %

Оценка работы банка характеризуется также отношением прибыли к собственным средствам (рентабельность собственных средств), она составляет с учетом вклада в имущество – 38,51%, план 5,3%.

В целях содействия установлению эффективной системы управления рисками в Банке в 2010 году назначен ответственный сотрудник по управлению банковскими рисками. Ответственным сотрудником разработана и осуществляется «Политика по управлению рисками», утвержденная Советом директоров 29 июня 2012 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.

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 первостепенное внимание контролю за уровнем кредитного риска, который отражает возможность того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения обязательств заемщиком (контрагентом). 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 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. Решение о выдаче кредита принимается Правлением банка или Советом Директоров Банка.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, 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-весового метода, суть которого заключается в том, чтобы сравнить расчетные значения показателей с балльно - весовыми 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 января 2013 года:

стандартные ссуды (ссуды 1 категории качества) занимают 12,33% кредитных вложений банка. В абсолютном выражении - увеличились на 67040 тыс. руб., доля их в кредитном портфеле увеличилась на 0,13 %.

Нестандартные ссуды (ссуды 2 категории качества) занимают 73,15% кредитного портфеля, доля в абсолютном выражении их возросла на 539793 тыс. руб. или в 1,2 раза.

Сомнительные ссуды (ссуды 3 категории качества) сократились на 131962 тыс. руб. (в 2,4 раза) и составляют 9,96 % в общей структуре кредитного портфеля.

Проблемные ссуды (4 категория качества) увеличились на 41386 тыс. руб., составляют 2,98% кредитного портфеля.

Безнадёжные ссуды (5 категория качества) увеличились в суммовом выражении на 12633 тыс. руб., и занимают 1,57% кредитного портфеля.

Резерв под возможные потери по ссудам по состоянию на 01 января 2013 года сформирован в размере 142 127 тыс. руб. Размер расчетного резерва по состоянию на 01.01.2013 года составляет 183 032 тыс. руб. Согласно Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 г. Банком формируется резерв согласно гл. 6 с учетом обеспечения 1 и 2 категории качества. Размер расчетного резерва с учетом обеспечения по ссудам составляет 142 127 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.

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. Службой внутреннего контроля совместно с сотрудниками отдела информационных технологий ежеквартально в течение года проводились проверки состояния информационных систем: тестирование компьютеров и операционных систем банка на работоспособность. Результаты тестирования подтверждают работоспособность имеющихся компьютеров и операционных систем. Тестирование проводится на основании «Политики информационной безопасности» от 14 июня 2011 года утвержденной Советом Директоров банка.

Контроль по управлению операционным риском осуществляется Ответственным сотрудником по управлению рисками в соответствии с «Положением по управлению операционным риском» утвержденным протоколом Совета директоров 16 октября 2012 года. В соответствии с данным Положением ежемесячно ответственным сотрудником 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 16 января 2004 г №110-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 течение 2012 года критических ситуаций при управлении риском ликвидности не наблюдалось, контроль за управлением ликвидностью осуществлялся Службой внутреннего контроля Банка.

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 осуд) 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 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 позиций 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  $K_{проц}$  (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 спред*.



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

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным средствам в 2012 году составила:

- по кредитам, выданным физическим лицам – 15,87 % годовых;
- по кредитам, выданным юридическим лицам – 14,46 % годовых.

Средневзвешенная процентная ставка по привлеченным средствам в 2012 году:

- по вкладам физических лиц в рублях – 10,14 % годовых;
- по депозитам юридических лиц – 1,86 % 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 16.11.2010 г. На основании которого выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения Ответственному сотруднику по управлению правовым риском, который в свою очередь формирует отчетность для Правления Банка.

Контроль правового риска осуществляется также руководителем службы внутреннего контроля 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 связях с криминалитетом и легализацией 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 № 302-П от 26 марта 2007 г. с дополнениями и изменениями, нормативные указания ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 г., Положение №215-П от 10.02.2003 г., Инструкции №110-И от 16.01.2004 г., Положение №242-П от 16.12.2003 г., Письмо ЦБ РФ от 13.09.2005 г. №119-Т.

Всеми специалистами постоянно изучается инструктивный материал Банка России, периодическая литература по банковской деятельности, журналы «Бухгалтерия и банки», «Деньги и кредит», «Банковское кредитование», «Банковское обозрение», «Бизнес Журнал», «Управление в кредитных организациях», «Регламентация банковских операций. Документы и комментарии» 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 в ред. От 28.04.2012г.). 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 2012 году 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 2012 Банк осуществлял валютный контроль по:

- 1 паспорту импортных сделок
- 1 паспорту на оказание услуг нерезиденту
- 1 паспорту сделки по привлечению займа резидентом от нерезидента.

До 01 октября 2012г. порядок оформления Паспортов сделок и порядок предоставления подтверждающих документов осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным Банком документам и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» и Положения Банка России от 01.06.2004 г. № 258-П «О порядке предоставления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеэкономическим сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций», с 01.10.2012г. – 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, копии ГТД и товарно-транспортных накладных, межбанковские переводы, поручения на покупку валюты, заявления на перевод средств в иностранной валюте, платежные поручения на переводы валюты РФ и др. документы.

При осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 Банк в 2012 году руководствовался Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – Правила):

- утвержденными Председателем Правления 14 июня 2011 года и согласованные с Главным управлением Банка России по Костромской области 04 июля 2011 года. Правила введены в действие приказом по банку № 135 от 15 июня 2011 г.

Ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проводится ежедневный контроль и мониторинг всех операций Банка. Особое внимание уделяется операциям, по сумме равным или превышающим 600 тыс. руб. При проведении таких операций ответственным сотрудником проводится проверка характера операции, после чего принимается решение о дальнейшем ее проведении.

Все операции зафиксированы на бумажном носителе, проверен их характер, и сделана отметка ответственного сотрудника о принятом решении в отношении признания их подлежащими (либо не подлежащими) обязательному контролю.

Подлежащими обязательному контролю в 2012 году признаны 716 операций, сомнительными – 40 операции. Сообщения о них направлены в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.

Всего в КФМ России в течение 2012 года направлено 756 сообщений.

Все клиенты, принятые на обслуживание Банком в 2012 году проидентифицированы согласно Программы идентификации клиентов и выгодоприобретателей, разработанной Банком. Документы, необходимые для идентификации представлены в соответствующем законодательстве виде. При заключении договоров с юридическими лицами, Банком проводится проверка действительного местонахождения юридических лиц, их исполнительных органов, или иных лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности. По всем клиентам имеются анкеты в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Внутренний контроль в Банке организован в соответствии с требованиями Положения №242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях». Деятельность внутреннего контроля определена главой 19 Устава банка, регламентирована внутренним Положением об организации внутреннего контроля, утвержденного Советом Банка 02.11.2010 г.

Внутренний контроль осуществляется:

- Органами управления Банка в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Банка;
- Структурными подразделениями Банка и сотрудниками всех уровней, в соответствии с локальными нормативными актами, регламентирующими распределение полномочий между структурными подразделениями и работниками в их взаимодействие.

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- Управленческий контроль за организацией деятельности Банка;
- Контроль за функционированием Системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контроль за функционированием Системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля Банка.

Центральное место в организации внутреннего контроля занимает контроль за рисками банковской деятельности. Основная цель этого направления внутреннего контроля состоит в ограничении рисков, принимаемых Банком, путем выполнения конкретных процедур контроля за соблюдением требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Оценка рисков проводимых Банком операций производится соответствующими структурными подразделениями. Порядок оценки и управления рисками определен в Политике по управлению рисками. Соответствующие виды отчетности структурных подразделений определены во внутреннем документе банка – «Виды отчетности о текущем состоянии банка, представляемой структурными подразделениями органам управления для контроля и принятия решений».

В целях содействия установлению эффективной системы управления рисками Банка и выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров Банка функционируют Кредитный комитет, Комитет по рискам, Комитет по управлению ликвидностью. Приказом руководителя Банка назначен ответственный сотрудник по управлению банковскими рисками.

Органом, ответственным за координацию управления рисками Банка, является Комитет по управлению банковскими рисками. Совет директоров Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк. Система внутреннего контроля Банка на постоянной основе обеспечивает надзор за банковскими операциями и рисками.

Управление рисками осуществляется при условии регулярных проверок со стороны Службы внутреннего контроля всех ключевых структурных подразделений в части соблюдения ими принятых в банке политик и процедур, а также требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства РФ.

Служба внутреннего контроля организована в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства.

Деятельность Службы внутреннего контроля определена Уставом Банка, регламентирована внутренним Положением о службе внутреннего контроля (утвержденным Советом Банка 02.11.2010 г.). В своей деятельности служба руководствуется действующим законодательством, требованиями и нормативными документами Банка России.

Свою деятельность Служба внутреннего контроля осуществляет в соответствии с утверждаемым Советом директоров годовым планом работ, в котором определены основные направления деятельности. На основе годового плана разрабатываются ежемесячные планы, утверждаемые также Советом директоров, в которых конкретизированы проводимые службой проверки.

Всего руководителем службы внутреннего контроля в течение 2012 года проведено 87 проверок. Деятельность Службы внутреннего контроля в 2012 году была направлена на минимизацию банковских рисков. Результаты проверок отражали состояние функционирования внутреннего контроля в Банке на различных направлениях деятельности, в главном образом – на направлениях наиболее существенных рисков. Поэтому при планировании своей деятельности Служба внутреннего контроля отдает приоритет направлениям по наиболее значимым видам деятельности банка с повышенной долей риска. С этой целью СВК в отчетном периоде производились проверки:

- Оценки принимаемого банком кредитного риска по предоставляемым кредитам, на этапе сопровождения кредита, бухгалтерского учета кредитных операций;
- В рамках качественного анализа кредитного портфеля и в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с пунктом 3.6. Положения №254-П от 26.03.2004 г. осуществлялся контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов;
- Оценка управления риска ликвидности;
- Контроль Плана действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля: контроль за соответствием деятельности банка, а также его сотрудников ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», контроль за деятельностью ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, организация работы по контролю за соблюдением сотрудниками банка Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Порядка совершения расчетных, депозитных операций в Операционных Офисах №2 г. Нерехта, «Радонежье», «Ярославский»;
- Проверка достоверности, полноты и своевременности представления информации и отчетности, направляемой в Главное Управление Банка России по Костромской области;
- Эффективности системы внутреннего контроля в области информационной безопасности;
- Оценка контроля за информационными потоками;

- Оценка защитных мер при обработке персональных данных;
- Соблюдения процедур по управлению процентной Политикой, Процентным риском, Валютным риском;
- Проверка деятельности подразделений и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, внутренних документов, регулирующих политику банка, должностным инструкциям;
- Проверка выполнения Банком функций агента валютного контроля;
- Проверка правильности составления расчета регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в ЦБ РФ;
- Оценка принимаемого Банком правового, репутационного риска;
- Проверка депозитных операций юридических лиц, операций на рынке векселей, бухгалтерского учета данных операций;
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки основных банковских рисков и процедур управления ими;
- Проверка актуальности состояния и полноты внутренних документов, регулирующих процесс управления деятельностью кредитной организации;
- Оценка подходов органов управления к банковским рискам и методам контроля за ними;
- Оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;
- Анализ организационной структуры и ее достаточности для выполнения возложенных функций
- Оценка системы внутреннего контроля
- Проверка формирования резерва на возможные потери по прочим активам.

По результатам составлялись справки проверок, результаты которых доводились до руководителей структурных подразделений.

В целях минимизации возможных рисков в истекшем году Служба внутреннего контроля осуществляла экспертизу новых и обновляемых внутренних нормативных документов банка на стадии их подготовки, а также осуществляла контроль при разработке и утверждении в банке различных методик и процедур совершения операций и методов контроля.

Дальнейшая деятельность Службы внутреннего контроля в текущем году будет направлена на повышение эффективности внутреннего контроля в банке в целях минимизации банковских рисков, достижения стабильности и устойчивости банковских результатов, укрепление деловой репутации банка и привлекательности его для клиентов.

С этой целью СВК планируется в текущем году расширить тематику проводимых проверок, усилить заочные проверки ОО, активнее использовать для реализации своих планов сотрудников профильных подразделений головного офиса банка. Также в ходе своей деятельности Служба внутреннего контроля планирует усилить процедуры контроля за кредитными, операционными, репутационными рисками, принимаемыми Банком в процессе деятельности.

Основные приоритетные направления деятельности Банка в 2012 году:

- В целях увеличения стоимости бизнеса дальнейшее увеличение собственных средств (капитала) Банка.
- Достижение высокой эффективности деятельности Банка при одновременном снижении рисков.
- Обеспечение достаточного уровня ликвидности, для обеспечения Банком исполнения своих обязательств;
- Сохранение ведущего положения на рынке привлечения сбережений населения, стимулирование сберегательной активности путем введения конкурентоспособных новинок и предоставления вкладчикам Банка возможности выбора различных видов сбережений.



- Направленность кредитной политики Банка на умеренно консервативный подход, обеспечивающий сохранение капитала и хорошее качество активов.
- Оптимизация существующей сети отделений.
- Развитие отношений и совершенствование технологий обслуживания клиентов.
- Укрепление своего имиджа по направлениям: соблюдение законов, социальная направленность деятельности.
- Участие в общественной жизни регионов своего присутствия.
- Соблюдение требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и требований Банка России в данной сфере.
- выполнение показателей, определенных Указаниями Банка России № 1379-У от 16.01.2004 г. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточности для участия в системе страхования вкладов», № 2005-У от 30.04.2008 г. «Об оценке экономического положения банков»;
- снижение рисков в деятельности Банка, путем проведения банковских операций при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, оценкой реальных параметров рисков. Эффективное управление всеми видами банковских рисков;

На 1 января 2013 года в ООО КБ «Конфиденс Банк» числится 1361 счета открытых предприятиям, организациям, предпринимателям. Подтвердили остатки по 940 счетам, что составляет 89 % от всех открытых счетов в Банке. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств составил 98 %. Не получены подтверждения по религиозным организациям, которым бланки подтверждений разосланы по почте, также по счетам не работающим более два года, по которым невозможно разыскать распорядителей счетов.

По состоянию на 01.11.2012 год проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов. Излишков и недостач не установлено.

Срочные операции, учитываемые по счетам раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях не производились.

Произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Расхождений нет.

Длительной дебиторской задолженности по балансу не числится.

Принципы и методы оценки и учета основных средств и нематериальных активов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за исключением налога на добавленную стоимость, со стоимостью более 40000= (сорок тысяч) рублей за единицу сроком полезного использования, превышающем свыше 12 месяцев. Единицей бухгалтерского учета ОС является инвентарный объект со всеми приспособлениями и принадлежностями. Учет объекта ОС ведется с использованием инвентарных карточек, в рублях. Стоимость объектов ОС, погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизационных отчислений по объектам ОС в течение отчетного года производится ежемесячно, линейным способом, в размере 1/12 исчисленной годовой суммы.

Доходы и расходы от выбытия объекта основных средств подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве операционных доходов и расходов и отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за исключением налога на добавленную стоимость, сроком полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев. Начисление амортизационных отчислений по нематериальным активам в течение отчетного года производится ежемесячно, линейным способом, в размере 1/12 исчисленной годовой суммы.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность отнесены



- 24 -

бухгалтерские проводки по переносу остатков:

отраженные на счетах №70701 «Доходы» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 632968 тыс. руб.,

отраженные на счете №70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 10801 тыс. руб.,

отраженные на счете №70706 «Расходы» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 510513 тыс. руб.,

отраженные на счете №70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 10883 тыс. руб.,

отраженные на счете № 70601 «Доходы» на счет № 70701 «Доходы» в сумме 632968 тыс. руб.,

отраженные на счете №70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» в сумме 10801 тыс. руб.,

отраженные на счете №70606 «Расходы» на счет № 70706 «Расходы» в сумме 510513 тыс. руб.,

отраженные на счете №70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» в сумме 10883 тыс. руб.,

Изменений в учетную политику Банка на 2012 год нет.

Председатель Правления  
ООО КБ «Конфидэнс Банк»



Главный бухгалтер

А.А. Зуев

О.А. Семёнова